

Caja Costarricense de Seguro Social (SEM)

Informe de Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva de la
Caja Costarricense de Seguro Social

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social (“el SEM” o “el Seguro de Salud”), que comprenden el Balance de Situación Financiero Comparativo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Estado de Rendimiento Financiero Comparativo, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo para los años que terminaron en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos descritos en los párrafos del 1 al 8 en la sección “Bases para la Opinión Calificada” de nuestro informe, los estados financieros adjuntos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están preparados en todos sus aspectos importantes de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Aplicables al Sector Público en Costa Rica, descritos en la Nota 2 de estos estados financieros.

Fundamentos de la Opinión Calificada

1. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Seguro de Salud presenta cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda por ₡2.246.189 millones y ₡1.715.181 millones respectivamente, correspondientes a la cuota estatal, población asegurada por el Estado, Ley de Paternidad Responsable, Código de la Niñez, Leyes Especiales, Ley Control de Tabaco, convenios no negociados 2007 y 2011 y convenios negociados 2011, de los cuales no recibimos la confirmación de saldos por parte del Ministerio de Hacienda, quien textualmente en su respuesta indica que los montos se encuentran en un proceso de revisión por parte del Ministerio de Hacienda - C.C.S.S.”. Debido a que dicho proceso aún no ha culminado y no nos fueron confirmados los saldos mencionados anteriormente, no pudimos satisfacernos sobre la razonabilidad y recuperabilidad de dichas cuentas por cobrar, así como su respectivo efecto en los resultados de los períodos 2023, 2022 y períodos anteriores.
2. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Seguro de Salud presenta cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda por ₡603.665 millones y ₡563.259 millones, respectivamente, correspondientes a los gastos de cierto personal que se trasladó a laborar en un programa específico del Ministerio de Salud, según un convenio firmado con el Ministerio de Hacienda. La validez de dicha cuenta por cobrar depende del pronunciamiento que debe emitir la Procuraduría General de la República, y que el Tribunal Contencioso Administrativo emita su pronunciamiento sobre el convenio mencionado en relación a la admisibilidad de las

pruebas aportadas por las partes, su evacuación y posterior dictado de sentencia, la cual puede ser impugnada. Así como, se finiquite el proceso de revisión y depuración por parte del Ministerio de Hacienda- Caja Costarricense de Seguro Social. Debido a que la Procuraduría General de la República no se ha pronunciado, ni ha finalizado el proceso judicial en el Tribunal Contencioso Administrativo y adicionalmente, la respuesta a la confirmación recibida de saldos por parte del Ministerio de Hacienda indica que los montos se encuentran en un proceso de revisión por parte del “Ministerio de Hacienda - C.C.S.S.”, no pudimos satisfacernos sobre la razonabilidad y recuperabilidad dichas cuentas por cobrar, así como su respectivo efecto en los resultados del período 2023, 2022 y períodos anteriores.

3. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Seguro de Salud presenta inventarios en proceso por un monto de ₡129.621,11 millones y ₡116.800,88 millones y mercaderías en tránsito por ₡11.297,92 millones para 2023 y 2022 respectivamente de los cuales no nos fueron suministrados los detalles de la composición ni otra documentación de respaldo que nos permitiera aplicar procedimientos de auditoría para determinar la razonabilidad de estos saldos a la fecha indicada. Así mismo, dichos saldos presentan saldos contrarios a su naturaleza deudora por un monto de ₡111.503,62 millones y ₡101.598,37 millones respectivamente, por concepto de “Gastos Aplicados” de los cuales no obtuvimos la composición de dichas cuentas. Consecuentemente no pudimos efectuar procedimientos para satisfacernos sobre la razonabilidad de los saldos registrados. Por lo anterior, esta cuenta podría estar afectada por montos no determinados por la Administración.
4. Al 31 de diciembre de 2022, el Seguro de Salud presenta inventarios por un monto total de ₡156.643 millones, y ₡163.931 millones respectivamente, para los cuales no se ha realizado un análisis de la rotación o caducidad de los inventarios de medicamentos, de tal forma que permita cuantificar las existencias que se encuentran obsoletas o que su fecha de expiración sea en el corto plazo. Por lo tanto, desconocemos cualquier ajuste por concepto de estimación por obsolescencia de medicamentos que deba ser reconocido al 31 de diciembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2023, se obtuvo el análisis de rotación y caducidad requeridos para llevar a cabo los procedimientos de auditoría.
5. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Seguro de Salud presenta cuentas por pagar comerciales por un monto neto de ₡46.774 y ₡6.883 millones respectivamente registradas en las cuentas contables “301-50-3” y “302-50-0”, de los cuales nos fueron suministrados detalles de la composición que no contienen la suficiente información que permitiera aplicar procedimientos de auditoría para corroborar su integridad y exactitud, así como satisfacernos sobre la razonabilidad de los saldos registrados. Por lo tanto, desconocemos cualquier ajuste o revelación que pudiera ser necesarios al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
6. Al 31 de diciembre de 2022, el Seguro de Salud presenta una provisión contingencias legales por un monto de ₡570,49 millones respectivamente, de la cual no recibimos el estudio realizado por los Asesores Legales del Seguro de Salud, así como tampoco el registro auxiliar que respalde el monto registrado debido a que de acuerdo con la administración se encuentra en la etapa de discusión final de resultados. Consecuentemente no pudimos efectuar procedimientos para satisfacernos sobre la razonabilidad de los saldos registrados al 31 de diciembre de 2022. Al 31 de diciembre de 2023, obtuvimos la información requerida para llevar a cabo nuestros procedimientos de auditoría.

7. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Seguro de Salud presenta una provisión de vacaciones por ₡57.832,20 millones y ₡72.179,21 millones respectivamente, determinada según cálculo realizado en base a los días pendientes de disfrutar de los funcionarios de los cuales nos fueron suministrados detalles de la composición que no contienen la suficiente información que permitiera aplicar procedimientos de auditoría para corroborar su integridad y exactitud y satisfacernos sobre la razonabilidad de los saldos registrados. Por lo tanto, desconocemos cualquier ajuste o revelación que pudiera ser necesarios al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
8. Al 31 de diciembre de 2022, el Seguro de Salud presenta Gastos por Diferencias de Inventario en Bodegas por ₡38.386 millones y Gastos por Consumo de Medicamentos de Farmacias por ₡153.636 millones de los meses de enero a agosto del 2022, generados por el levantamiento masivo de tomas físicas realizadas una vez que se recuperaron los sistemas afectados durante el Ciberataque sufrido por la Institución en mayo del 2022 y el impacto de pérdida de información en el sistema SIFA como consecuencia del mismo Ciberataque, sobre los cuales se seleccionó una muestra estadística de la cual no nos fue suministrada información suficiente y competente, ni la documentación respaldo de las muestras seleccionadas respectivamente, que nos permitan satisfacernos de la razonabilidad de dichos gastos. Consecuentemente desconocemos la existencia de cualquier ajuste o revelación que fuese necesario incluir en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica y del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión calificada.

Párrafo de Énfasis

Base de Contabilidad y Restricción sobre Distribución y Uso - Llamamos la atención a la Nota 2 de los estados financieros adjuntos en la que se describe que los estados financieros han sido preparados de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público Costarricense. Como resultado de esto, dichos estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestro dictamen está dirigido para el uso de la Caja Costarricense de Seguro Social y la Contraloría General de la República en el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales de la Compañía, y no debe ser distribuido ni utilizado por terceros que no sean los indicados. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidades de la Administración y los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con las políticas contables descritas en la Nota 2 de estos estados financieros, y del control interno que la administración determine como necesario para permitir la preparación de estados financieros que no contengan errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Régimen o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no tienen errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las NIA siempre detectará un error material cuando éste exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios realizadas tomando en cuenta estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIAs, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o a error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del SEM para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el SEM deje de operar como negocio en marcha.

Comunicamos a los encargados del gobierno sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Lic. José Ant. Amador Zamora - C.P.A. No.2760

Póliza No.0116 FIG 7

Vence: 30 de setiembre de 2025

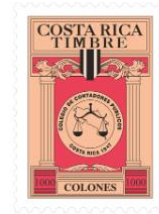
Timbre de Ley No.6663, ¢1.000

Adherido y cancelado en el original

La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica

22 de octubre de 2024

Nombre del CPA: JOSE A
AMADOR ZAMORA
Carné: 2760
Cédula: 401500161
Nombre del Cliente:
Caja Costarricense del Seguro
Social - Seguro de Salud
Identificación del cliente:
4000042147
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
22-10-2024 08:43:35 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ¢1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-15889

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

SEGURO DE SALUD

(Institución del Estado Costarricense)

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERO COMPARATIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.c, 3	¢ 720.714	¢ 595.125
Inversiones a corto plazo	2.d, 4	316.164	165.149
Cuentas por cobrar corto plazo	2.e, f, 5	297.106	272.439
Deuda estatal corto plazo	2.g, 6	478.870	425.485
Inventarios	2.h, 7	<u>186.302</u>	<u>190.780</u>
Total activos corrientes		<u>1.999.156</u>	<u>1.648.978</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Inversiones a largo plazo	2.j, 8	1.107.395	1.015.071
Inversiones en participaciones en otras entidades	2.k	1.131	889
Cuentas por cobrar largo plazo	2.l, 9	280.444	355.789
Deuda estatal largo plazo	2.m, 10	2.362.067	1.911.765
Bienes no concesionados	2.o, p, 11	1.311.129	1.197.980
Propiedad de inversión	2.q, 12		4.887
Otros activos largo plazo	2.r, 13	<u>7.227</u>	<u>5.671</u>
Total activos no corrientes		<u>5.069.393</u>	<u>4.492.052</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>¢7.068.549</u>	<u>¢6.141.030</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE:			
Deudas a corto plazo	2.s, 14	¢ 166.562	¢ 196.785
Endeudamiento público corto plazo	2.t, 15	9.250	814
Fondos de terceros y en garantías	2.u, 16	79.666	105.861
Provisiones y reservas técnicas a corto plazo	2.v, 17	175.149	192.721
Otros pasivos corto plazo	2.w, 18	<u>14.871</u>	<u>14.114</u>
Total pasivo corriente		<u>445.498</u>	<u>510.295</u>
PASIVO NO CORRIENTE:			
Endeudamiento público a largo plazo	2.x, 19	112.042	129.377
Otros fondos terceros largo plazo	2.y, 20	2.752	2.726
Provisiones y reservas técnicas	2.z, 21	14.673	570
Otros pasivos a largo plazo	2.aa, 22	<u></u>	<u>11.877</u>
Total pasivo no corriente		<u>129.467</u>	<u>144.550</u>
Total pasivo		<u>574.965</u>	<u>654.845</u>

(Continúa)

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS) SEGURO DE SALUD

(Institución del Estado Costarricense)

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
PATRIMONIO:			
Superávit donado	2.bb, 24	¢ 73.811	¢ 66.248
Superávit por revaluación de activos	2.cc, 25	401.020	371.483
Excedentes acumulados	2.dd 26	5.072.873	4.314.304
Excedentes del período	2.ee, 27	<u>945.880</u>	<u>734.150</u>
Total patrimonio		<u>6.493.584</u>	<u>5.486.185</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢7.068.549</u>	<u>¢6.141.030</u>
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	47	<u>¢</u>	<u>¢</u>
CUENTAS DE DUDOSO COBRO ACREEDORAS	47	<u>¢ 67.874</u>	<u>¢ 68.465</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe a.i.
Subárea Contabilidad Operativa

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Andrey Sánchez Duarte, Director a.i.
Director Financiero Contable

Timbre de Ley No.6614 adherido
y cancelado en el original

Céd. 109200943
EDGAR ALEXANDER RAMÍREZ
ROJAS
Atención: Caja Costarricense Seguro
Social
Registro Profesional: 23035
Contador: RAMÍREZ ROJAS EDGAR
Estado de Situación Financiera
2024-10-22 09:37:49 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: z12iY9Uc
<https://timbres.contador.co.cr>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS) SEGURO DE SALUD

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE RENDIMIENTO FINANCIERO COMPARATIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
INGRESOS:			
Contribuciones a la seguridad social	2.ff, 28	¢2.371.307	¢2.270.756
Contribuciones del estado	2.gg, 29	198.631	130.985
Contribuciones sociales diversas	2.hh, 30	268.912	292.195
Venta de bienes y servicios	2.ii, 31	399.001	351.743
Renta de inversiones	2.jj, 32	164.643	115.055
Alquileres y derechos sobre bienes	2.kk, 33	407	580
Transferencias corrientes	2.ll, 34	15.769	12.774
Otros ingresos y resultados positivos	2.mm, 35	<u>366.524</u>	<u>253.268</u>
Total ingresos		<u>3.785.194</u>	<u>3.427.356</u>
GASTOS:			
Gastos en personal	2.nn, 36	1.543.264	1.559.223
Servicios	2.oo, 37	208.451	206.118
Materiales y suministros consumidos	2.pp, 38	553.819	515.715
Consumo de bienes distintos a inventarios	2.qq, 39	85.304	86.794
Deterioro y pérdida de inventario	2.rr, 40	30.461	60.476
Cargos por provisiones y reservas técnicas	2.ss, 41	10.070	14.326
Transferencias corrientes	2.uu, 42	166.818	167.957
Gastos financieros	2.tt, 44	8.179	4.746
Otros gastos y resultados negativos	2.uu, 43	<u>232.948</u>	<u>77.851</u>
Total gastos		<u>2.839.314</u>	<u>2.693.206</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO		<u>¢ 945.880</u>	<u>¢ 734.150</u>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe a.i.
Subárea Contabilidad Operativa

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Andrey Sánchez Duarte, Director a.i.
Director Financiero Contable

Ced. 109200943
MIGUEL ALFONSO RAMÍREZ
MIGUEL
Asesor: Hugo Contreras Segura
Banco
Registro Profesional: 17033
Corrección: RAMÍREZ MIGUEL EDGAR
Estado: en Renunciación Integral
2024-10-27 16:17:35 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: s22Y8Uc
<https://timbres.contador.co.cr>

(Institución del Estado Costarricense)

PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Andrey Sánchez Duarte, Director a.i
Director Financiero Contable



VERIFICACIÓN: z121Y9U6
<https://timbres.contador.co.cr>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS) SEGURO DE SALUD

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	45.1		
Excedente o pérdida del período		¢ 945.880	¢ 734.150
Movimientos aplicados a resultados que no requieren uso de efectivo:			
Consumo de bienes distintos a inventarios		39.425	83.590
Estimación para incobrables		<u>16.644</u>	<u>(24.776)</u>
Subtotal		<u>1.001.949</u>	<u>792.964</u>
Variación en activos y pasivos de operación:			
Cuentas por cobrar corto y largo plazo		(469.653)	(481.491)
Inventarios		4.478	(27.430)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados		(39.122)	75.607
Otros activos corto y largo plazo		(1.555)	(1.754)
Fondos a terceros largo plazo		(25.438)	(37.118)
Provisiones y reservas técnicas a corto plazo		<u>(3.469)</u>	<u>(1.632)</u>
Efectivo generado por actividades de operación		<u>467.190</u>	<u>319.146</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	45.2		
Nuevas operaciones o desembolsos		27	135
Otros pasivos largo plazo		<u>—</u>	<u>6.721</u>
Efectivo generado (usado) en actividades de financiamiento		<u>27</u>	<u>6.856</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	45.3		
Adquisición de bienes no concesionados		(224.928)	(304.370)
Disposiciones de inmuebles, mobiliario y equipo		133.869	159.884
Inversiones a largo plazo		(162.891)	(52.022)
Inversiones en entidades financieras		<u>(87.678)</u>	<u>(119.413)</u>
Efectivo (usado) generado en las actividades de inversión		<u>(341.628)</u>	<u>(315.921)</u>

(Continúa)

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS) SEGURO DE SALUD

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		¢ 125.589	¢ 10.081
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		<u>595.125</u>	<u>585.044</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	2.c, 3	<u>¢ 720.714</u>	<u>¢ 595.125</u>

TRANSACCIONES QUE NO GENERARON EFECTIVO:

1. Durante los años 2023 y 2022 se efectuaron revaluaciones con cargo a Propiedad, Planta y Equipo, por un monto de ¢29.185 millones y ¢124.898 millones, respectivamente y el efecto fue registrado en el Superávit por Revaluación de Activos. Adicionalmente, se efectuaron traslados del efecto de revaluación realizada, por un monto de ¢(24.420) millones y ¢(22.608) millones, respectivamente, al excedente acumulado.
2. Durante los años 2023 y 2022 se registró un efecto relacionado a donaciones por la suma de ¢7.563 y ¢4.266, los cuales fueron registrados como parte del superávit por donación.

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe a.i.
Subárea Contabilidad Operativa

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Andrey Sánchez Duarte, Director a.i.
Director Financiero Contable

CHE 19820945
ESTADO FINANCIERO ANEXOS
RÚBRICA
Institución: Caja Costarricense de Seguro Social
Propósito Primario: 0000
Clasificación: FIAN00000000000000000000
Estado del Párrafo de Control
Fecha de Emisión: 2023-12-31



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: z1319Uc
<https://timbres.contador.co.cr>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

SEGURO DE SALUD

(Institución del Estado Costarricense)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

1. ACTIVIDADES

La Caja Costarricense de Seguro Social, Institución del Estado sin fines de lucro, fue creada por la Ley número 17 del 1° de noviembre de 1941 y elevada a rango constitucional en 1943. Esta Institución, dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Invalidez Vejez y Muerte.

Actualmente la Junta Directiva está conformada por:

- MSc. Marta Eugenia Esquivel Rodríguez, Presidenta de la Junta Directiva, suspendida por 6 meses por orden del Juzgado del Juzgado Penal del II Circuito Judicial en San José.
- Licda. María Isabel Camareno, Representante del Poder Ejecutivo, suspendida por 6 meses por orden del Juzgado del Juzgado Penal del II Circuito Judicial en San José.
- Puesto sin nombrar como Representante del Poder Ejecutivo.
- Dr. Zeirith Rojas Cerna, Representante de los Patronos, suspendido por 6 meses por orden del Juzgado del Juzgado Penal del II Circuito Judicial en San José.
- Lic. Jhonny Alfredo Gomez Pana, Representante de los Patronos, suspendido por 6 meses por orden del Juzgado del Juzgado Penal del II Circuito Judicial en San José.
- Lic. Juan Manuel Delgado Martén, Representante de los Patronos.
- Licda. Martha Rodriguez Gonzalez, Representante de los Trabajadores - Sindicalismo
- Lic. Martin Robles Robles, Representante de los Trabajadores - Cooperativismo
- Licda Vianey Hernández Li, Representante de los Trabajadores - Solidarismo

De igual forma, el cuerpo gerencial se encuentra conformado por:

- Licda. María de Los Ángeles Gutiérrez Brenes, Gerencia General a.i. , suspendida por 6 meses por orden del Juzgado del Juzgado Penal del II Circuito Judicial en San José.
- Dr. Alexander Sánchez Cabo, Gerente, Gerencia Médica a.i
- Licda. Gabriela Artavia Monge, Gerencia Administrativa a.i.
- Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente, Gerencia Financiera.
- Lic. Jorge Granados Soto, Gerencia Infraestructura y Tecnología.
- Dr. Esteban Vega de la O, Gerencia de Logística.
- Lic. Jaime Barrantes Espinoza, Gerencia de Pensiones.

Por parte de la Auditoría Interna de la Institución:

- Lic. Olger Sánchez Carrillo, Auditor Interno.
- Lic. Randall Jiménez Saborío, Sub-auditor Interno.

El Seguro de Salud tiene a su cargo la promoción de la salud, prevención de la enfermedad y la atención de la prestación de servicios médicos y hospitalarios, así como el pago de prestaciones en dinero. Su financiamiento, se da por el sistema de triple contribución, a base de las cuotas forzosas de los asegurados, patronos, el Estado como tal y como patrono.

También, el Seguro de Salud tiene a cargo la prestación de servicios médicos y hospitalarios a la población no asegurada, a quienes se cobra el servicio de acuerdo con su capacidad de pago. Según lo establece la Ley número 5349 del 24 de setiembre de 1973, el Estado cubrirá la diferencia entre el costo y lo pagado por los pacientes.

De acuerdo con la Ley número 7374 del 19 de enero de 1994, a partir de esa fecha, el costo por atención médica de la población indigente se cubre con los recursos provenientes de las partidas del Fondo de Asignaciones Familiares (FODESAF).

Por otra parte, la institución a través del Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), factura y recauda las contribuciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y del Seguro de Salud, asimismo al Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), Banco Popular (BP), Fondo de Asignaciones Familiares (FODESAF) y Operadoras de Pensiones Complementarias (OPC).

De acuerdo con el Artículo 62 del Reglamento del Seguro Salud, el financiamiento de dicho Seguro es de la siguiente manera:

a. ***Sector Asalariado*** -

- **Trabajadores** - 5,50% de sus salarios.
- **Patronos** - 9,25% de los salarios de sus trabajadores.
- **Estado como Tal** - 0,25% de los salarios de todos los trabajadores del país.

La deducción debe practicarse tanto sobre el monto ordinario del salario como sobre las retribuciones extraordinarias o especiales, incluido el salario en especie.

b. ***Sector Pensionados*** -

- **Pensionados** - 5,00% del monto de sus pensiones.
- **Fondo que Paga la Pensión** - 8,75% del monto de la pensión que paga.
- **Estado como Tal** - 0,25% del monto de las pensiones de todos los pensionados cubiertos por este Seguro.

c. ***Asegurados Voluntarios*** - La contribución que corresponde al asegurado voluntario estará determinada por los ingresos de referencia del solicitante y el porcentaje de contribución establecido en la escala contributiva que apruebe la Junta Directiva por recomendación de la Dirección Actuarial y de Planificación Económica.

La diferencia entre el porcentaje de contribución que paga el asegurado y el porcentaje de contribución global será asumida por el Estado como cuota complementaria. Asimismo, y en forma adicional, el Estado deberá aportar el 0,25% sobre la masa cotizante de este grupo.

- d. ***Asegurados por el Estado en Condición de Pobreza*** - La contribución para financiar el aseguramiento de la población en condición de pobreza, se determinará de conformidad con los cálculos realizados por la Dirección Actuarial y de Planificación Económica de la Caja Costarricense de Seguro Social.
- e. ***Trabajadores Independientes*** - La contribución que corresponde al trabajador independiente estará determinada por la escala contributiva aprobada por la Junta Directiva con base en la recomendación técnica de la Dirección Actuarial y de Planificación Económica. La diferencia entre el porcentaje de contribución que paga el asegurado y el porcentaje de contribución global será asumida por el Estado como cuota complementaria. Así mismo y en forma adicional el Estado deberá aportar el 0,25% sobre la masa cotizante de los trabajadores independientes. Lo anterior de acuerdo con Circular No.47.502 de fecha 10 de octubre de 2012 referente al incremento de la base mínima contributiva a trabajadores independientes y asegurados voluntarios aprobados por la Junta Directiva, en Artículo 41 de la sesión No.8603, celebrada el 4 de octubre de 2012.

- **Plan Anual Institucional -**

Objetivos Operativos Generales Establecidos en cada Gerencia de acuerdo con el Documento Denominado: Plurianualidad Plan Anual Institucional (PAI) - La Junta Directiva de la Caja en el Artículo 8° de la sesión No.9210, celebrada el 23 de setiembre de 2021, aprueba el documento denominado: Plurianualidad Plan Anual Institucional (PAI), en el cual se evidencia lo siguiente:

Desde el año 2008 hasta la fecha con la conformación y aprobación del Sistema de Planificación Institucional (funcionalidad de la planificación en la CCSS), la Caja ha venido apostando por incluir planes de mediano plazo.

Durante este tiempo se ha dado continuidad a la vigencia del Plan Estratégico Institucional, con alcance de cuatro años de programación. A su vez, el Plan Estratégico Institucional se operacionaliza en los Planes Tácticos Gerenciales, con la misma temporalidad cuatrienal y finalmente estos instrumentos se concretan en la planificación de corto plazo en el Plan-Presupuesto.

En esa vía, por más de doce años, la Caja ha venido trabajando en metas con programaciones de mediano plazo establecidas en la planificación estratégica y planificación táctica.

Conforme lo solicitado por la Contraloría General de la República en los lineamientos para la entrega del presupuesto del período 2023 y 2022, se incluye un capítulo de presupuesto plurianual, donde se menciona brevemente la metodología empleada en la formulación de metas en el mediano plazo.

Dentro de este documento se detallan una serie de objetivos por cada Gerencia, a saber:

EJE 1 PROMOCIÓN DE LA SALUD Y PREVENCIÓN DE LA ENFERMEDAD

Objetivos:

Gerencia Médica

1. Implementar la vacunación para la prevención de la infección por el virus del Papiloma humano.
2. Mejorar la detección temprana de cáncer de cérvix en mujeres de 30 a 64 años, mediante la aplicación de la prueba de Virus de Papiloma Humano (ADN-VPH), en la Región Chorotega.
3. Optimizar el desempeño de los servicios de atención al paciente oncológico con cáncer de mama.
4. Mejorar la detección y diagnóstico temprano del cáncer gástrico y colorrectal.
5. Abordar integralmente a los niños detectados con obesidad en el escenario educativo en I, III y VI grado en Escuelas Públicas.

Gerencia General

(Dirección de Comunicación)

1. Fortalecer la comunicación institucional -interna y externa-en todos los niveles de gestión, como herramienta de apoyo a la gestión y a la prestación de servicios.

EJE 2 PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS DE SALUD Y PENSIONES CON OPORTUNIDAD Y CALIDAD

Objetivos:

Gerencia Médica

1. Mejorar la detección y diagnóstico temprano del cáncer gástrico y colorrectal.
2. Mejorar la calidad de la atención al paciente oncológico.
3. Mejorar la atención en rehabilitación de las personas con cáncer.
4. Disminuir el número promedio de días de espera para la prestación de consultas médicas especializadas.

5. Distribuir la tendencia de la CMA en procedimientos críticos identificación por el Banco Mundial.
6. Fortalecer la prestación de servicios de salud a los usuarios con ECNT con énfasis en Diabetes Mellitus e Hipertensión Arterial para aumentar la cobertura de atención y mejorar el control óptimo en la población nacional de 20 años y más.
7. Identificar y detectar de manera precoz los factores de riesgo de la pérdida de capacidad funcional en la persona adulta mayor.
8. Fortalecer la atención geriátrica por medio de equipos de atención geriátrica completos en hospitales regionales y periféricos seleccionados.
9. Fortalecer la cobertura universal en salud de la población, mediante servicios de salud integrales, equitativos, oportunos y de calidad, con responsabilidad ambiental sostenibilidad financiera.

Gerencia Logística

1. Dotar a la Red de Servicios Institucional de los bienes y servicios requeridos.

Gerencia General

(Programa de Fortalecimiento en la Prestación de Servicios de Salud)

1. Mejorar la prestación de servicios de salud para responder a las necesidades de la población mediante un enfoque centrado en las personas y organización en redes integradas.
2. Desarrollar el Plan de Gestión para la implementación de Red Integrada de prestación de servicios de salud Huetar Caribe.

Presidencia Ejecutiva

(DICSS)

1. Garantizar a los usuarios la atención de sus inconformidades, gestiones y felicitaciones presentadas Ante las Contralorías de Servicios de Salud.

EJE 3 SOSTENIBILIDAD DEL SEGURO SOCIAL

Gerencia de Infraestructura y Tecnología

1. Mejorar la infraestructura y equipamiento y equipamiento y desarrollar las nuevas infraestructuras, de manera tal que respondan a factores como: las necesidades de salud actuales y futuras de la población del país, visión integral de una organización en red, evaluación en tecnologías de salud, optimización de los recursos, sostenibilidad ambiental, energética y financiera.

2. Dotar de la infraestructura para prestación de servicios de salud integrales e integrados.
3. Dotar a la población de infraestructura necesaria para el mejoramiento de la calidad de los servicios de salud que recibirán los usuarios adscritos.

**Presidencia Ejecutiva
(Dirección Actuarial y Económica)**

1. Mejorar las condiciones de salud de la población, traducido en más años libres de enfermedades y sin discapacidades, mediante el fomento de estilos de vida saludables y la ampliación de los Seguros SEM e IVM.

Gerencia Financiera

1. Fortalecer la sostenibilidad financiera institucional, por medio del incremento de los ingresos por concepto de riesgos excluidos y atenciones de salud brindadas a no asegurados con capacidad de pago.
2. Disponer de indicadores de resultado para medir el comportamiento de los ingresos y gastos institucionales que se contribuya a la toma de decisiones.
3. Aumentar la generación de cuotas, derivadas de estudios del Servicio de Inspección.
4. Aumentar la efectividad de la gestión de cobro institucional a patronos activos con mora mayor a 30 días.

EJE 4 INNOVACIÓN Y MEJORA CONTINUA DE LA PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS

Objetivos:

Gerencia de Infraestructura y Tecnología

1. Mejorar la calidad en la prestación de los servicios de salud mediante el uso de un Expediente Digital Único en Salud.

**Gerencia General
(DTIC)**

1. Instaurar la innovación e investigación como agentes de cambio y mejora continua en la gestión y en la prestación de servicios.

**Gerencia General
(CENDEISS)**

1. Instaurar la innovación e investigación como agentes de cambio y mejora continua en la gestión y en la prestación de servicios.

Presidencia Ejecutiva (Banco Mundial)

1. Lograr el cumplimiento de los diferentes indicadores y compromisos acordados con Banco Mundial, recogidos en el Contrato de Préstamo NO.8593-CR, la Ley NO.9396, los contratos y acuerdos conexos.

Presidencia Ejecutiva (DPI)

1. Instaurar la innovación como agente de cambio y mejora.

Gerencia Médica

1. Mejorar la nota obtenida a nivel nacional en la cuesta de satisfacción respecto al servicio brindado por la CCSS.

Gerencia Administrativa

1. Simplificar los trámites institucionales, garantizando la mejora continua en la gestión institucional y en la prestación de servicios.

Gerencia Financiera

1. Fortalecer la gestión financiera por medio de la implementación del Modelo de Costos Institucionales.
2. Fortalecer la plataforma tecnológica que soporta los procesos financieros, administrativos y logísticos de la CCSS.

Gerencia Logística

1. Contar con un diseño para la optimización del Abastecimiento de la CCSS orientado a maximizar la eficiencia, eficacia, para satisfacer las necesidades de bienes y servicios de los usuarios con el desarrollo de operaciones con un valor agregado a la prestación de los servicios a nivel institucional.
2. Implementar la plataforma electrónica de compras públicas en la CCSS.

Así mismo mediante el ejemplar PE-1147-2023, suscrito por la Msc. Marta Esquivel Rodríguez, presidenta ejecutiva de la Institución, comunica la puesta en marcha para la formulación del Nuevo Plan Estratégico Institucional, y solicita a las diferentes Gerencias la participación como actores claves para esta iniciativa, suscribiendo lo que a la letra indica:

(...) “Por tal motivo, se les insta a colaborar activamente en la formulación del nuevo Plan Estratégico de acuerdo con las disposiciones emitidas por la Dirección de Planificación Institucional.

Ante este panorama, se recomienda continuar utilizando el Plan Estratégico Institucional 2019-2022 como documento de direccionamiento estratégico referente a nivel institucional, mismo que dado sus características y enfoque mantiene líneas de acción a las cuales pueden dársele continuidad, hasta que se encuentre aprobado el nuevo Plan.” (...).

2. BASE CONTABLE

Con base en el Artículo No.8 de la Sesión 8458 de fecha 29 de julio de 2010, la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social aprobó como Normativa Contable los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público.

Actualmente la Institución se encuentra en proceso de adopción del Marco Normativo de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), según Decreto Ejecutivo número 34460-H.

Mediante Resoluciones DCN-0002-2021 y DCN-0003-2022 emitidas por la Dirección General de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda (DGCN), se comunica que ante la adopción de la versión 2018 del marco contable, y los transitorios que otorgan al amparo de la NICSP33 versión 2018, el proceso de adopción finalizará al cierre del período contable del año 2024 (diciembre del 2024).

Para el Seguro de Salud se presentan mensualmente los Estados Financieros, los cuales se componen de información comparativa, del período actual y el período anterior, obteniendo los siguientes productos:

- ***Balance de Situación Financiero Comparativo*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior.
 - **Activos** - Son recursos controlados por una entidad como consecuencia de hechos pasados y de los cuales se espera obtener beneficios económicos o potencial de servicios fluyan a la entidad.
 - **Pasivos** - Son obligaciones presentes de la entidad que surgen de eventos pasados, cuya liquidación se espera que resulte en una salida de la entidad de recursos que incorporen beneficios económicos o potencial de servicio.
- ***Estado de Rendimiento Financiero*** - Refleja información únicamente del período, misma que es comparativa con el período anterior.

- **Ingresos** - Son la entrada bruta de beneficios económicos o potencial de servicio durante el período de presentación de reportes cuando esas entradas producen un aumento en los activos netos / patrimonio neto, además de los incrementos relacionados con las contribuciones de los propietarios.
- **Gastos** - Son las disminuciones en los beneficios económicos o el potencial de servicio durante el período de presentación de reportes en forma de salidas o consumo de activos o incurrimientos de pasivos que resultan en disminuciones en los activos netos / patrimonio, distintos de los relacionados a distribuciones a propietarios.
- ***Estado de Cambios en el Patrimonio*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior.
- ***Flujo de Efectivo*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior, se utiliza el Método Indirecto.
- Notas a los estados financieros.
- Análisis financieros.

Principales Políticas Contables - Las políticas de contabilidad que se mencionan más adelante, han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados para estos estados financieros.

- a. ***Período Económico*** - El ciclo económico utilizado por la Caja Costarricense de Seguro Social es el período fiscal para las Instituciones Públicas Costarricenses, el cual va del 1° de enero al 31 de diciembre de cada año.
- b. ***Unidad Monetaria*** - Los estados financieros se expresan en colones costarricenses, establecida como unidad de medida mediante decreto No.34460-H del Gobierno de la República de Costa Rica.

Dichas cifras son presentadas en millones de colones en formato cero decimales.

Las transacciones en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio de mercado, que es similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica que al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es establecido para la compra en ₡519,21 y ₡594,17 respectivamente, y para la venta en ₡526,88 y ₡601,99 por cada US\$1.00, respectivamente.

Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período económico son convertidos al tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. A excepción de los Préstamos Externos no incluidos en la Deuda Estatal, los cuales para sus registros contables tales como amortizaciones o desembolsos se utiliza el tipo de cambio denominado Tipo de Cambio para las Operaciones del Sector Público No

Bancario, suministrado por el Banco Central de Costa Rica. Las diferencias de cambio, provenientes de la liquidación de los derechos y obligaciones en moneda extranjera y del ajuste a los saldos a la fecha de cierre son registradas con cargo a las operaciones del período respectivo.

El Área Tesorería General utiliza para el registro contable de los pagos por concepto de Préstamos Externos, el Tipo de Cambio de Venta para Operaciones con el Sector Público No Bancario, del día en el que se efectúa la transferencia a través de SINPE. Asimismo, el ajuste a los saldos por diferencial cambiario se efectúa con el Tipo de Cambio de Venta del Banco Central de Costa Rica al cierre mensual.

A la fecha del informe el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica es por ₡517,44, mientras que el de compra fue por ₡513,44.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro es de US\$573,83.

c. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - Por definición, se considera como efectivo los saldos en Caja y Bancos.

- **Cajas** - En esta cuenta se registran los montos que recauda la Institución por diversos conceptos en cada una de las cajas autorizadas, así como por los refuerzos de caja, suma fija establecida por el Área de Tesorería General que se gira a las sucursales cada vez que lo requieran, con el propósito de cubrir egresos que no se pueden realizar con los ingresos percibidos.
- **Cajas en Hospitales SEM** - En estas cuentas se contabiliza el dinero que ingresa a la Institución recaudado en diferentes hospitales; por concepto de atención a pacientes particulares.
- **Cajas Chicas** - El fondo de caja chica está constituido por una suma de dinero, asignada a las unidades de trabajo que así lo requieran, con el objeto de satisfacer los gastos urgentes, cuya naturaleza justifica el desembolso inmediato y que por circunstancias especiales no puede cancelarse a través de cheques.

Su saldo debe ser deudor y representa el efectivo asignado para gastos menores, operando bajo el sistema de fondo fijo para cada caja chica que se utilice y que debe ser autorizado por el Área de Tesorería General.

Los desembolsos se efectúan mediante la confección de vales de caja chica, acompañados de los justificantes de pago.

Las liquidaciones de caja chica se realizan cada vez que sea necesario proveerlas de fondos, utilizando para ello la fórmula No.68, la cual lleva antepuesto a su numeración el código 17.

- **Fondos Rotatorios de Operación Sucursales** - Se entenderá por Fondo Rotatorio de Operación (FRO), el trámite y control de facturas canceladas por medio del Sistema Interbancario de Negociación y Pagos Electrónicos (SINPE) o bien un monto fijo depositado a una cuenta corriente en un banco estatal a nombre de una unidad ejecutora, con el fin de atender pagos por la adquisición de bienes y servicios de unidades médicas y administrativas.
 - **FRO Hospitales Clínicas y Otros** - Se entenderá por FRO un monto fijo que permite desconcentrar los pagos que se cancelan por medio del Área de Tesorería General, con el fin de atender pagos por la adquisición de bienes y servicios de unidades médicas y administrativas.
 - **Bancos** - Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional o extranjera disponible en las cuentas corrientes que mantiene la Institución en las entidades del Sistema Bancario Nacional.
 - **Depósitos a Plazo Empresas Públicas Financieras** - En esas cuentas se registran los depósitos en colones y en dólares por concepto de inversiones que se colocan en las distintas Empresas Públicas Financieras.
- d. ***Inversiones a Corto Plazo*** - Las inversiones están valuadas al costo de adquisición, y las primas y descuentos se amortizan por el Método de Tasa de Interés Efectiva.

La Junta Directiva en el Artículo 8º de la sesión No.8856, celebrada el 28 de julio de 2016 aprueba el cambio de registro contable de la amortización de las primas y descuentos de la Metodología de Línea Recta a Tasa de Interés Efectiva, lo anterior mediante oficios No.8856-8-16 de fecha 17 de agosto de 2016 y No.60.017 del 21 de julio de 2016.

Desde el punto de vista técnico, la Metodología de Tasa de Interés Efectiva calcula la amortización a un activo financiero, donde la tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente la corriente esperada de pagos futuros hasta el vencimiento, o bien hasta la fecha en que se realice la próxima valoración según los precios de mercado, o es aquella tasa potencialmente más alta que podría recibir un inversionista que reinvierte los flujos interanuales liberados por su inversión, manteniendo el mismo patrón de pagos original.

Este método, busca que el saldo de la inversión se deba ajustar en forma frecuente por el cálculo de los rendimientos derivados de la inversión, calculado a partir de la tasa efectiva resultante de la negociación del instrumento en el mercado de valores.

Asimismo, incluye los Producto Acumulado por Intereses, siendo en estas cuentas donde se registran los productos devengados por cobrar por concepto de intereses que están siendo generados por la cartera de inversiones en títulos valores, como certificados a plazo colocados tanto en la banca estatal como en el sector privado.

- e. **Cuentas por Cobrar Corto Plazo** - Se registran como cuentas por cobrar a corto plazo (la porción de la cuenta por cobrar menor a un año) las deudas que contraen los patronos tanto del sector público como privado, asegurados voluntarios, y el Estado en su condición de solidario, subsidiario y complementario, las cuales deben ser registradas por el valor exigible del documento que ampare la transacción y deberán ser canceladas en un plazo determinado.

- **Metodología de Registro de Intereses sobre las Cuotas Obrero Patronal** - En vista de la imposibilidad del Sistema Centralizado de Recaudación para contabilizar diariamente los intereses, a continuación, se detalla el procedimiento alternativo a emplearse para el registro pertinente:
 - Generar un proceso mensual en el SICERE a una fecha específica, con lo cual se obtienen los saldos para cada una de las facturas por concepto de los intereses correspondientes para cada seguro.
 - Con dicha información se genera un asiento automatizado que permite realizar el registro contable de la cuenta por cobrar por intereses y el ingreso correspondiente, esto mensualmente.
 - Posteriormente, en el siguiente mes se realiza la actualización de los intereses del mes.

Este proceso de registro y reversión se realiza mensualmente.

- **Recuperación de Cuentas por Cobrar** - La recuperación de las cuentas por cobrar de los conceptos de cuotas obrero-patronales, trabajador independiente, convenios especiales, asegurados voluntarios, y del estado, se muestran tanto al corto como al largo plazo, en vista que estas se pueden recuperar en el corto plazo (menos de un año), así como en el largo plazo a través de convenios y arreglos de pago. Con respecto a las restantes cuentas por cobrar la intención de la recuperación de la institución es al corto plazo.
- f. **Estimación Incobrables** - Realizada bajo una serie de metodologías a cargo de la Dirección de Cobros (Cuotas Obrero Patronales), Área de Contabilidad Financiera (Otras Cuentas por Cobrar Corto y Largo Plazo). El Seguro de Salud reconoce estimaciones para las cuentas de dudosa recuperación de acuerdo con las siguientes metodologías:

- **Estimación Cuentas de Dudoso Cobro, Cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas” Realizada por el Área Control de la Morosidad** - La estimación se reconoce en forma trimestral, con base en la metodología aprobada en mayo del 1999. Esta metodología consiste en el cálculo del porcentaje de recuperación de los saldos del año inmediato anterior según el plazo de morosidad y la aplicación de este porcentaje a los saldos de ese mismo año, de acuerdo con el plazo de antigüedad que corresponda.

La metodología utilizada es la siguiente:

- *Información Base* - Analizar la información que genera el Sistema de Cuentas por Cobrar mediante el reporte Cuentas por pagar 565 tanto de las planillas ordinarias como adicionales.
- *Análisis de Información* - Para todas aquellas deudas de diez o más años de antigüedad, con respecto al año para el cual se calcula la estimación y en vista que en Costa Rica opera la prescripción decenal, deberá estimarse un 100% como estimación por dudoso cobro.

Con base en el reporte cuentas por pagar 565 deberá analizarse la evolución de los saldos a cada año para cada régimen (Salud o Pensiones) con el fin de determinar el porcentaje de recuperación.

El porcentaje de recuperación se calcula de la siguiente forma:

A = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 2.
B = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 3.
C = Monto recuperado entre el año 2 y el año 3.
C = A – B.

Finalmente, el porcentaje de recuperación (D) será:

$D = (C/A) * 100$.

Una vez calculados los porcentajes de recuperación para cada año, al 31 de diciembre de cada año de la serie utilizada, se obtiene el promedio simple de ellos. Dado que la matriz que se forma es triangular, deberá repetirse el último dato disponible esto con el fin de mantener la misma cantidad de información para calcular el porcentaje de recuperación promedio del año en revisión.

- *Cálculo de la Estimación* - Obtenidos los porcentajes promedio de no recuperación para cada año, éstos le serán aplicados a los saldos (al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior de la estimación), de cada año de la serie utilizada.
- **Estimación de Cuentas de Dudoso Cobro para Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios** - La estimación se reconoce en forma trimestral, con base en la metodología para las deudas de difícil recuperación de las cuentas por cobrar a corto y largo plazo. Específicamente las cuentas 130-51-2, 130-52-0, 130-54-7, 130-53-9, 224-51-3, 224-52-1, 224-53-0, 224-54-8.
- **Metodología del Cálculo de la Estimación para Incobrables de las Otras Cuentas por Cobrar a Corto y Largo Plazo Seguro de Salud Realizado por el Área Contabilidad Financiera** - Para la determinación del cálculo de la estimación, se considera como base el sistema decenal, el cual comprende para dicho estudio el período de tiempo a partir de los saldos del 31 diciembre de cada año.

Para la actualización de la estimación anual se considera el año actual o en ejercicio excluyendo el año más antiguo.

- (i) Se determina para cada cuenta el importe registrado de cada año, el cual corresponde a la suma de los movimientos como débitos, así como el monto recuperado de cada año que será la suma de los movimientos como créditos. Datos que se presentan en el balance mensual de movimientos de cuentas tanto en el Seguro de Salud como en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

Monto Registrado= \sum débitos.

Monto Recuperado= \sum créditos.

- (ii) El porcentaje de recuperación se determina: El monto recuperado de cada año dividido entre el resultado de la sumatoria del saldo anterior y el monto registrado del año actual.

Fórmula: % Recuperado = $\text{Monto recuperado} \div (\text{saldo anterior} + \text{monto registrado actual})$.

- (iii) El porcentaje no recuperado se determina restando al 100% el porcentaje recuperado.

Total % - % Recuperado = % No Recuperado.

100% - 21% = 79%.

- (iv) Se establece el promedio porcentual tanto para lo recuperado como lo no recuperado al final del período decenal en estudio. El promedio obtenido en el porcentaje no recuperado se aplica al saldo de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre del último año contable, obteniendo el monto promedio de la estimación total de la cuenta por cobrar para los diez años analizados.

Estimación Incobrables = Promedio del % No Recuperado x Saldo de la Cuenta por Cobrar del último período en estudio.

La Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo en Salud y Pensiones fue aprobada mediante Memorando No.22.144 de fecha 7 de marzo de 2014 de la Gerencia Financiera, con lo cual se procede a atender el Informe DFOE-SOC-IF-08-2011 de la Contraloría General de la República, denominado “Informe Sobre Cuentas por Cobrar en la Caja Costarricense de Seguro Social”.

Las cuentas contables a las que se les aplica la metodología citada anteriormente son:

- 124008 Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas.
- 125002 Cuentas por Cobrar Instituciones.
- 128000 Cuentas por Cobrar Convenio INS Servicios Médicos Riesgos de Trabajo.
- 129006 INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito.
- 130000 Cuentas por Cobrar Particulares.
- 135008 Cuentas a Cobrar Empleados.
- 137000 Cuenta por Cobrar Servicios Médicos.
- 170008 Cuenta por Cobrar INS Convenio Servicios Médicos Riesgos Profesionales SRT.
- 171004 Cuenta por Cobrar INS Contrato Servicios Médicos Riesgos Profesionales SRT.
- 172000 INS Contrato Servicios Médicos Seguro Obligatorio Automotor SOA.
- 173000 INS Convenio Servicios Médicos Seguro Obligatorio Automotor SOA.
- 176002 Cuentas por Cobrar Servicios Médicos con capacidad de pago.
- 177009 Cuentas por Cobrar Servicios Médicos con capacidad de pago.
- 178003 Cuentas por Cobrar Servicios Médicos con capacidad de pago.
- 229009 Arreglo Pago Compañía Bananera.
- 233000 Cuentas por Cobrar Cuotas Sector Privado Patronos Inactivos.
- 245020 Hipotecas y Documentos por Cobrar.

g. ***Deuda Estatal Corto Plazo -***

- **Cuenta por Cobrar Estado DESAF Costo Indigentes, Centros Penales, Leyes Especiales, Ministerio Hacienda Trasp. Prog. MS 7374 y Ley 7739 Código de la Niñez - Cálculo de Intereses y Aplicación de Amortizaciones -** Para el reconocimiento de estas cuentas por cobrar se aplica la siguiente metodología:

- Para la obtención de los saldos adeudados, en primera instancia se identifica la facturación por mes para cada uno de los conceptos, asimismo se identifica los pagos efectuados por el Ministerio de Hacienda, Otros Ministerios de la República, la Junta de Protección Social de San José y FODESAF, según corresponda al concepto.
 - Posteriormente, se utiliza la Metodología de imputación de pagos, es decir, por cada pago efectuado por el Ministerio de Hacienda para cada uno de los conceptos adeudados, se aplica en primera instancia los intereses generados a la fecha sobre el saldo de la deuda y la diferencia resultante al saldo principal de la deuda. Este proceso se realiza diariamente.
 - En línea con lo anterior, se tiene lo dispuesto por la Junta Directiva de la CCSS, en el Artículo 36, Sesión No.8569 del 22 de marzo de 2012, en donde se solicitó entre otros aspectos, aplicar la metodología de imputación de pagos para la totalidad de los pagos del convenio, con el fin de mantener la consistencia metodológica.
- **Cuota Estado Como Tal** - Comprende el registro de la cuenta por cobrar a corto plazo (2021) al Estado por la Atención Médica a reclusos de Centros Penales y sus familiares, así como las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal. A partir del segundo semestre 2020 entra en producción el requerimiento CUDS-R582 denominado Asiento de Facturación de la Cuota Estado Como Tal, cuotas Complementaria Trabajadores Independientes y Cuota Complementaria Convenios Especiales según el grupo cotizante, tipo de empresa y clase de seguro SEM-IVM. Para el concepto de Masa Salarial el registro contable se hace por el clasificador de tipo de empresa. Se hace una agrupación de las nuevas cuentas habilitadas.
 - **Metodología de Cálculo de Intereses sobre las Cuotas del Estado** - Bajo el mecanismo jurídico de atribución del pago (imputación de pagos) cuando este no cubre la totalidad de varias deudas de la misma clase que el deudor debe a su acreedor, se ha determinado ejercer este derecho ante el Estado para todas las obligaciones que tiene con la seguridad social en donde por cada pago efectuado se deducirá en primera instancia los intereses y luego se amortizará el principal.
 - a/ De conformidad con el oficio DJ-5222-2015 se aplicará el interés legal según lo establecido en el artículo 497 del Código de Comercio que es igual a la Tasa Básica Pasiva del Banco Central de Costa Rica.
 - b/ Con base en el auxiliar de la Deuda Estatal se obtienen los saldos de las cuentas por cobrar al Estado, a las cuales se les aplica los cálculos de los intereses de acuerdo con lo indicado en el párrafo a/.
- h. **Inventarios** - Las existencias de suministros y medicamentos, se registran al costo de adquisición. El costo de los inventarios se determina por el método de costo promedio.

La determinación de los costos promedios, se realiza automáticamente mediante el “Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS)”, el cual se establece que para la actualización de la lista de precios para cada artículo ingresado con el comprobante 20 “Ingreso de Mercadería”, comprobante 31 “Producto Terminado” y documento 21 “Vale de Caja Chica”, se realizará el cálculo de valoración de manera automática utilizando el método de “Promedio Ponderado o Móvil”, para lo cual se utilizará la siguiente fórmula:

$$(EA * PV + CC * PC) / (EA + CC)$$

Dónde:

EA = Existencia actual.

PV = Precio vigente.

CC = Cantidad comprada.

PC = Precio de compra.

El nuevo precio calculado se establece entonces como el nuevo precio para el artículo en cuestión, que debe ser actualizado en la lista de precios”.

Dicha fórmula fue aprobada por la Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda, sobre evaluación técnica del uso de la fórmula “Promedio Móvil”, la cual, brindó su criterio mediante oficio DCN-522-2012 del 20 de junio de 2012, el cual indica, “*Por lo tanto y en base a la política 1.43 y 1.64 del Plan General de Contabilidad Nacional, la fórmula presentada en su oficio para el cálculo del precio Promedio Ponderado, esta correcta*”.

El efecto del resultado de las valoraciones del inventario se ve reflejado en las cuentas contables de ingresos 848-00-0 Resultado Valuación Existencias y en la cuenta contable de gastos 948-00-0.

En atención a las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) 12 el tratamiento el reconocimiento, y la medición de los inventarios, según esta Norma establece la valoración de los mismos a través de herramienta del Método Primero en Entrar Primero en Salir (PEPS) y Promedio Ponderado (PPP), siendo este último el utilizado por la Institución, lo anterior, en vista de la materialidad y volumen de los inventarios adquiridos mensualmente en la Institución para satisfacer las necesidades a nivel nacional.

Dicho lo anterior, la Institución tiene la política de utilizar el método de valoración por medio del Método Promedio Ponderado (PPP).

- i. **Otros Activos a Corto Plazo** - Los mismos están compuestos por Gastos Prepagados y Gastos por Distribuir Seguro de Salud.

Gastos Prepagados - En esta cuenta se registran los montos pagados por adelantado de gastos en que incurre la Institución y que por su naturaleza se deben cancelar por anticipado.

Gastos por Distribuir Seguro de Salud - En estas cuentas se registra el pago de gastos que por su naturaleza deben afectar varias unidades ejecutoras, cuyo pago se realiza en conjunto y que posteriormente se comunica a la Subárea Contabilidad Operativa para su correspondiente distribución.

- j. ***Inversiones a Largo Plazo*** - Se registra el valor de los títulos de propiedad emitidos con el respaldo del Ministerio de Hacienda, adquiridos principalmente por subasta y que son tomados para los diferentes proyectos que maneja el Seguro de Salud.

En estas cuentas se registran principalmente los títulos valores con vencimientos mayores a un año.

- k. ***Inversiones en Participación Otras Entidades*** - Se registran contablemente las inversiones en acciones realizadas por el Seguro de Salud a la Operadora de Pensiones Complementarias Caja Costarricense de Seguro Social OPC-CCSS, desde su creación y hasta la fecha, de acuerdo con la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador No.7983 en febrero del 2000, así como su constitución mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el Artículo No.12 de la sesión No.7439 de fecha 11 de Mayo de 2000 y la aprobación del presupuesto correspondiente mediante sesión No.7481, artículo 16 de fecha 16 de setiembre de 2000, así como las capitalizaciones realizadas por dicha operadora, según los acuerdos de la Junta de Accionistas. La participación del Seguro de Salud en esta Operadora es de un 25,95%.
- l. ***Cuentas por Cobrar Largo Plazo*** - Se registran como cuentas y documentos por cobrar al largo plazo (saldos acumulados mayores a un año) las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, asegurados voluntarios, y trabajadores independientes, las cuales deben ser registrados por el valor exigible del documento que ampare la transacción y deberán ser canceladas en un plazo determinado.
- m. ***Deuda Estatal Largo Plazo*** - Se registran las cuentas por cobrar al largo plazo (cuyo saldo acumulado supere el año y se registra en la sección de corto plazo la porción que corresponde a menos de un año) a su valor principal pendiente de cobro por las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal, Cuota Complementaria Trabajadores Independientes y Convenios Especiales, así como, los montos por conceptos convenidos con el Ministerio de Hacienda en los diferentes Convenios de Pago suscritos con dicho ente.

Deuda Estatal Largo Plazo - Sobre la deuda estatal largo plazo es importante destacar que, al mes de enero de cada año, se procede al traslado de los saldos de las cuentas 125-XX-X “Cuentas por Cobrar FODESAF”, 131-XX-X “Cuenta por Cobrar Estado” a las cuentas contables 265-XX-X “Deuda Estatal Cuota e Intereses” y 266-XX-X “Cuenta por Cobrar Estado Convenios M H”, a las mismas no se les realiza estimación, debido a que tales obligaciones corresponden a Leyes de la República que deben ser cumplidas por parte del Estado.

n. **Arrendamientos** -

Arrendamientos Operativos - Existen dos tipos:

- Cuando la Caja Costarricense del Seguro Social es el arrendador, como el caso del Alquiler de Sodas y Máquinas de expendedoras de alimentos, se registra por el monto total de la concesión según se estipula en el contrato del alquiler, y posteriormente se realiza de manera mensual el abono correspondiente a esta actividad, hasta liquidar la cuenta por cobrar que en su momento se realizó.
- Cuando la Institución es el arrendatario, como es el caso de los Edificios que son alquilados para la prestación de servicios como Ebais, Áreas de Salud, bodegas, entre otros, se registra en una cuenta de gasto mensualmente por el monto estipulado en el contrato.

Arrendamientos Financieros - Existe un contrato por uso del teléfono, sin embargo, se registra como un arrendamiento operativo a una cuenta de gasto de manera mensual, dado que una vez finalizado el contrato el contratista procederá a recoger los activos que son de su pertenencia y no hay intención por parte de la C.C.S.S. de compra.

o. **Bienes no Concesionados** - El inmueble, maquinaria y equipo se registra inicialmente al costo de adquisición o construcción.

El concepto de Propiedades, Planta y Equipo se define como activos tangibles que la Institución posee para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y se espera que serán utilizados durante más de un período contable.

- **Edificios y Terrenos** - Durante los años 2023 y 2022, la Institución revaluó sus edificios utilizando el índice de precios para materiales y mano de obra para construcción de edificios publicado por la Cámara Costarricense de la Construcción.

Además, para 2023 no se efectuó la reevaluación a través del sistema, sino que se hizo una actualización de los valores de los terrenos, de acuerdo con el documento denominado “Actualización valores de los terrenos Institucionales GA-DSI-ACA-PC002”.

- **Mobiliario** - La revaluación de activos fijos (Bienes Muebles) se establece de conformidad al Artículo 114 del Manual de Normas y Procedimientos Contables y Control de Activos Muebles versión 6.2, el cual señala:

“(...) Los bienes de la Caja, serán revaluados tomando como base el índice de precios de la industria “IPPI” que emite el Banco Central de Costa Rica (...)”

Además, de lo establecido en el caso de uso “Efectuar Revaluación de Activos Fijos”, en el cual, se estable las reglas de negocio para la aplicación de la revaluación de los activos a nivel Institucional y su metodología como se detalla a continuación:

“(…)

a. “Método de Cálculo:

- **Factor por Aplicar** = S (Factor mensual de revaluación).

Dónde:

- **Factor Mensual de Revaluación** = $(\text{Índice mes} / \text{Índice mes anterior}) - 1$
- **Índice Mes:** Valor de índice según IPPI del mes para el cual se desea conocer el factor a ser aplicado.
- **Índice Mes Anterior:** Valor de índice según IPPI del mes anterior al que se desea conocer el factor a ser aplicado.

- **Monto Revaluación** = $(VI + VIR) * \text{Factor por aplicar}$.

Dónde:

- **VI:** Valor inicial del activo.
- **VIR:** Valor inicial revaluado acumulado del activo.
- **Factor por aplicar:** factor de revaluación calculado para el activo.

- **Monto Depreciación Revaluada** = Aplicar fórmula de depreciación sobre el monto revaluación calculado, tomando como base la cantidad de días:

- Si el activo ingresó durante el período de revaluación: Será de la cantidad de días que hay entre la fecha de ingreso del activo y la fecha de fin del período de revaluación.
- Si el activo ingresó en una fecha no comprendida en el período de revaluación: Comprenderá la totalidad de días existente entre la fecha de inicio y fin del período de revaluación”. (…)

El Banco Central de Costa Ricas (BCCR), a partir de febrero del 2015 dispuso el nuevo Índice de Precio al Productor de la Manufactura (IPP-MAN), el cual sustituyó al Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI).

- **Realización de Superávit** - Anualmente, se trasladará a los excedentes acumulados la realización del superávit por revaluación.
 - **Obras de Arte** - En esta cuenta se registran las obras de arte (pinturas, esculturas, murales) que son propiedad de la Institución, en este caso del Seguro de Salud.
 - **Revaluación Obras de Arte** - Las reevaluaciones se tramitan cada vez que un activo requiera ser ajustado a su valor de mercado.
- p. **Depreciación** - Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta.
- q. **La Depreciación es Realizada Mensualmente el Primer Día Hábil de Cada Mes a Cada Edificio Registrado en el Sistema BINM de Acuerdo con la Siguiete Fórmula (Monto Inicial / Meses de Vida Útil = Depreciación Mensual Valor Original). Propiedades De Inversión y Revaluación** - El tratamiento contable que utiliza la Institución a las propiedades de inversión es el modelo del costo, no obstante, algunas se registran al valor razonable si cuentan con un avalúo.
- La cuenta 217-00-4 se utiliza para reclasificar los terrenos que son utilizados como propiedades de inversión.
- La cuenta 218-00-9 se utiliza para reclasificar la revaluación de los terrenos que serán usados como propiedades de Inversión.
- r. **Otros Activos Largo Plazo** -
- Activos intangibles.
 - Amortización acumulada activos intangibles.
 - **Propiedades Adquiridas por Remate** - En esta cuenta se registra la garantía rematada a un patrono por concepto de cuotas obrero-patronales.
 - **Aporte en Garantía y Otros** - En esta cuenta se registran las garantías como respaldo a la adquisición de un activo u cualquier otro bien y /o servicio que requiera esta condición.
- s. **Deudas Corto Plazo** - En esta cuenta se registran las obligaciones del Seguro de Salud, a proveedores por concepto de compra de materiales y suministros, al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte por los servicios administrativos, y por los montos a favor del Ministerio de Hacienda por los conceptos de la deuda estatal. Dichas cuentas se valúan por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones contraídas y se reconocen como sigue:

- **Compras Locales y Exteriores** - Se reconoce el pasivo con el ingreso de la mercadería al Almacén General o Proveedurías a nivel nacional.
- **Cuenta por Pagar al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte** - Se reconoce el pasivo con el registro del servicio que brinda la Dirección de la Calificación de la Invalidez a los diferentes asegurados que remiten los Hospital, Clínicas, Centro de Salud, según las certificaciones extendidas por esta.
- **Cuentas por Pagar Planillas Preelaboradas** - Corresponde a las deducciones y aportes patronales de trabajadores de la CCSS que no están incluidos dentro de la planilla ordinaria de la institución y que deben ser cancelados por medio de una planilla preelaborada.
- **Cuentas por Pagar Aguinaldo Funcionarios** - El reconocimiento del pasivo se hace con base al el cálculo del monto correspondientes a los salarios, se aplica un 8.33% al total de los salarios ordinarios que corresponden al Seguro Invalidez, Vejez y Muerte y se registra en la cuenta de gasto correspondiente a este rubro contra una cuenta por pagar al Seguro de Salud (SEM), mientras que en la contabilidad del Seguro de Salud se registra una cuenta por cobrar Seguro Invalidez, Vejez y Muerte contra una cuenta de provisión por concepto de aguinaldo.

Para el pago del aguinaldo, el Seguro de Salud mediante el Sistema de Planillas (SPL), procede a calcular el monto que le corresponde a cada trabajador y se genera el monto a pagar, tanto el aguinaldo del Seguro de Salud como el del Seguro Invalidez, Vejez y Muerte.

Esta situación se presenta por cuanto el sistema SPL fue implementado a mediados de los años 70s, período en que la totalidad de la planilla de salarios de la Institución se pagaba en el Seguro de Salud. Al efectuarse el cambio en lo que respecta a la planilla de salarios de la Gerencia de Pensiones, las provisiones se siguieron registrando en el Seguro de Salud por cuanto el medio de pago (cuentas corrientes) para el sistema de Planillas, lo realiza solamente del Seguro de Salud.

- **Cuentas por Pagar Salario Escolar Funcionarios** - El reconocimiento del pasivo de acuerdo con la suma total de los salarios brutos devengados desde el 1° enero hasta el 31 de diciembre del año anterior, multiplicado por un 8,33%. Dicho cálculo se reconoce mensualmente.
- **Deducciones por Pagar** - Corresponden a las distintas deducciones que se realizan a los trabajadores de la Institución, mismas que se aplican directamente por medio del Sistema de Planillas mensualmente.

Las deducciones por pagar se valúan por el importe total del salario devengado de cada trabajador y de acuerdo con los porcentajes correspondientes por cada concepto de deducción.

t. ***Endeudamiento Público Corto Plazo*** -

Deuda Externa Corto Plazo Seguro de Salud - En esta cuenta se registra la porción de la deuda externa que debe cancelarse durante el período, es decir, de enero a diciembre de cada período.

u. ***Fondos de Terceros y en Garantías*** - Agrupa aquellas cuentas contables donde los patronos (públicos y privados) depositan las sumas para la cancelación de planillas, convenios y arreglos de pago, entre otros.

- **Depósitos Custodia Garantía y Otros** - En esta cuenta se registran depósitos para la cancelación de diversas obligaciones con la Institución, recursos sobre la Base Mínima Contributiva, Cuotas del Estado y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc.
- **Depósitos Cuotas Seguro Social** - En esta cuenta se registran los depósitos efectuados por los patronos por la cancelación parcial o total de planillas que por alguna razón no fueron aplicados en el Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) y en el Sistema Plataforma Institucional de Cajas (SPIC).
- **Depósitos Cuotas Cuenta Propia** - En esta cuenta se registran los pagos no aplicados por concepto de asegurados voluntarios y trabajadores independientes, en el Sistema Centralizado de Recaudación.
- **Depósitos Convenio y Arreglos de Pago** - En esta cuenta se registra los rubros que los patronos o instituciones públicas o privadas realizan en cumplimiento de la formalización de un arreglo de pago.

v. ***Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo*** - Corresponde al registro de las provisiones que la Institución ha establecido para los conceptos de planilla ordinaria, salario escolar, prestaciones legales, entre otros.

- **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo y su correspondiente gasto de manera mensual. Su cálculo está basado en la cantidad de funcionarios que el sistema SOGER mantiene como pendiente de disfrute de vacaciones por el salario promedio a nivel institucional. Mensualmente se actualiza.
- **Auxilio de Cesantía** - El Cuerpo Gerencial de la Institución mediante circular GA-1858-2018/ GM-16837-2018/ GIT-1876-2018/ GL-1598-2018/ GP-8973-2018/ GF-6162-2018 de fecha 20 de diciembre 2018, informa la aplicación de la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas Ley No. 9635 en la Caja Costarricense de Seguro Social, señalando:

Mediante el Alcance No.202 del Diario Oficial La Gaceta del 4 de diciembre de 2018 se publica la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No.9635, que en el “Título II Ley de impuesto a los ingresos y utilidades”, artículo 2 versa sobre la reforma del Artículo No.33 de la Ley No.7092, Ley del impuesto sobre la Renta, de 21 de abril de 1988.

Asimismo, en el Título III “Modificación de la Ley No.2166, Ley de Salarios de la Administración Pública, de 9 de octubre de 1957”, establece regulaciones en materia salarial de aplicación en la Caja Costarricense de Seguro Social.

En este sentido en observancia de lo promulgado en Ley No.9635, se comunican las disposiciones de la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No.9635, las cuales son de aplicación obligatoria en la Institución.

En lo que respecta a las condiciones del reconocimiento del auxilio de la cesantía se señala que:

5. Auxilio de Cesantía

5.1. A partir del 5 de diciembre de 2018, conforme lo dispuesto por la Ley NO.9635, la indemnización por concepto de auxilio de cesantía de todos los funcionarios de la institución se regulará de la siguiente forma:

a. Los funcionarios que por cantidad de cuotas y edad cuenten con el derecho a la pensión por vejez antes del 5 de diciembre de 2018 y que hayan presentado la solicitud de finalización de su relación laboral para acogerse a la jubilación con anterioridad a esa fecha, el auxilio de cesantía se reconocerá conforme lo establecido en el artículo 41 de la Normativa de Relaciones Laborales, independientemente de la fecha efectiva de su retiro.

b. Aquellos funcionarios que por cantidad de cuotas y edad cuenten con el derecho a la pensión por vejez antes del 5 de diciembre de 2018 y presentaron la solicitud de finalización de su relación laboral para acogerse a la jubilación en esa fecha o posteriormente, la cantidad de años a reconocer no podrá superar los doce años.

c. Los funcionarios que con posterioridad al 5 de diciembre de 2018 adquieran el derecho a la pensión por vejez en cuotas y edad, se le reconocerá la cantidad máxima de ocho años por concepto de cesantía, independientemente de la fecha de su solicitud.

El reconocimiento de esta provisión se ha generado con base en el documento denominado “Estudio del pago de auxilio de cesantía en los trabajadores de la CCSS.2020-2034”, según oficio PE-DAE-0768-2020.

- w. **Otros Pasivos Corto Plazo** - Abarcan las obligaciones por concepto de aportes 1,25% Banco Popular, Fondo de Capitalización Laboral, Fondo Complementario Pensiones, entre otros.

Dichos montos se reconocen mensualmente conforme a los registros de salarios que reportan los patronos y para lo cual, conforme a los porcentajes correspondientes de contribución se registran en el Estado del Seguro de Salud.

Dichos traslados de recursos son realizados semanalmente a cada Operadora de Pensiones.

x. ***Endeudamiento Público a Largo Plazo*** -

- **Deuda Externa Largo Plazo** - Corresponde al registro de la cuenta a largo plazo de los préstamos externos que mantiene la Institución con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE). Así como, el préstamo incluido en el Convenio de Deuda año 2003, a saber, Instituto de Crédito de España ICO.
 - (a) *Préstamo del Instituto de Crédito Oficial del Reino de España, (ICO)* - Consignado para el financiamiento del Programa Nacional de Renovación del Sistema Hospitalario de la CCSS.
 - (b) *Préstamo BCIE 2128* - Destinado para el Programa Renovación de la Infraestructura y Equipamiento Hospitalario.
- **Intereses y Comisiones de las Deudas Externas** - Los intereses y comisiones de préstamos externos son registrados a base devengada y de manera anual, conforme a estimación elaborada por el Área de Tesorería General.

Los intereses atinentes a los Préstamos Externos son cancelados semestralmente por parte de la institución.

En el caso de las comisiones, se cancelan conforme sean comunicadas por el ente bancario internacional.

y. ***Otros Fondos a Terceros Largo Plazo*** - Incluye los Arreglos de Pago Planilla Cuota Seguro Social.

Arreglo de Pago Planilla Cuota Seguro Social - En esta cuenta se registra los rubros que los patronos o instituciones públicas o privadas realizan en cumplimiento al arreglo de pago formalizado, hasta completar un 100%, una vez concluido su pago total, se procede a la liquidación de todas las facturas incluidas.

z. ***Provisiones y Reservas Técnicas*** - La provisión de prestaciones legales corresponde a las estimaciones para contingencias legales de la institución para respaldar las erogaciones que se derivan de las sentencias judiciales que enfrenta la institución, la cual se actualiza anualmente conforme a las estimaciones elaboradas por la Dirección Jurídica y en caso de ser necesario se actualiza con los datos de la Dirección Actuarial. La provisión por cesantía se reconoce anualmente.

aa. **Otros Pasivos a Largo Plazo -**

- **Amortización Primas LP Sector Público** - En estas cuentas se registra amortización de la prima pagada por los títulos valores en el sector público, y según el valor de mercado, donde el precio de compra es mayor al valor par (prima), y por tanto se registra una prima que debe ser amortizado.
- **Amortización Primas Sector Privado** - En estas cuentas se registra amortización de la prima pagada por los títulos valores en el sector privado, y según el valor de mercado, donde el precio de compra es mayor al valor par (prima), y por tanto se registra una prima que debe ser amortizada.

bb. **Superávit Donado** - Se registran las donaciones que han dado al Seguro de Salud tanto de entidades del exterior como del país. Las mismas se registran al costo y se registran conforme se notifica de manera formal la donación a la institución.

cc. **Superávit por Reevaluación de Activos** - El superávit por reevaluación de activos incluye el efecto de la depreciación acumulada revaluada en la cuenta patrimonial, utilizando el Método Revaluación Proporcional (Activo Revaluado (-) Depreciación Revaluada = Patrimonio por Revaluación).

La revaluación de obras de arte es realizada por la Subárea de Patrimonio Cultural, de conformidad con el punto 2.1.8 del Manual para la Administración de Obras de Arte, donde indica lo siguiente “La Institución realizará avalúos de las obras de arte que forme parte de su colección, cada dos años.”

Dicho avalúo se realiza mediante una curaduría, la cual determina el valor de la obra actual en el mercado. Este trabajo es efectuado por un Curador, quien es un especialista y profesional, que dictamina y autentica la calidad, el valor y la veracidad de las obras de arte, el cual tiene que contar como mínimo con el grado de bachiller en historia del arte y debe estar avalado por el Museo de Arte Costarricense.

dd. **Excedentes Acumulados** - En esta cuenta se registran las sumas acumuladas de los excesos de productos sobre gasto de cada período de las operaciones del Régimen, exceptuando las operaciones del período actual.

ee. **Excedentes del Período** - Al finalizar el período contable se hace el reconocimiento de la utilidad anual.

ff. **Contribuciones a la Seguridad Social** - Se registran a base devengada las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro conforme lo establece el Artículo 22 de la Ley No.17 del 22 de octubre de 1943.

gg. **Contribuciones de Estado** - Se registra la contribución que le corresponde al estado, en su condición de tal a base devengada, actualmente, esta contribución es de 0,25% para el Seguro de Salud, el cual, se calcula sobre el total de los salarios devengados por todos los trabajadores del país, tanto del sector público como privado.

Para el caso de este ingreso, el mismo se registra conforme el cronograma de facturación del SICERE, es decir, el día 26 de cada mes se registra lo correspondiente a la facturación del mes anterior.

hh. ***Contribuciones Sociales Diversas*** - Se registra a base devengada los ingresos por el cobro que hace el Seguro de Salud a diferentes instituciones estatales por servicios de recaudación, liquidación y distribución de impuestos o contribuciones establecidos por Leyes de la República, incluyendo lo correspondiente al cobro que se realiza al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte por los gastos de administración. Entre los principales rubros están:

- **DESAF Servicios Administración y Recaudación** - En esta cuenta se registra el ingreso por servicios administrativos y servicios de recaudación que la Institución brinda al DESAF.
- **Régimen no Contributivo de Pensiones Servicios Administración** - Comprende el ingreso por concepto de los servicios administrativos que presta el Seguro de Salud al Régimen de invalidez, Vejez y Muerte.
- **Banco Popular Pensiones-Servicio de Recaudación Transferencia de Fondos** - Se registra la comisión que la CCSS le cobra a las Operadoras por el servicio de Recaudación de 0,63% sobre la suma recaudada mensualmente en las operadoras, Fondo Estabilidad Laboral, Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias e Instituto Nacional de Seguros.

ii. ***Venta de Bienes y Servicios*** - Registra a base devengada los ingresos por servicios médicos a asegurados por el estado, a cargo del Instituto Nacional de Seguros, pensionados del Régimen no Contributivo de Pensiones, entre otros.

Además, se registra el ingreso por los servicios administrativos que brinda el Seguro de Salud al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

jj. ***Renta de Inversiones*** - Comprenden los ingresos por los intereses que devengan las Inversiones tanto en títulos valores, como en Préstamos Hipotecarios o Fiduciarios (815-06-0) que hace la Caja, así como los que provienen de documentos que se extiendan a favor de la Caja y los intereses por concepto de inversiones a la vista.

kk. ***Alquileres y Derechos sobre Bienes*** - Este concepto registra a base devengada principalmente los ingresos por Alquileres.

ll. ***Transferencias Corrientes*** - Este concepto registra a base devengada principalmente los ingresos por transferencias corrientes del ejercicio.

mm. ***Otros Ingresos y Resultados Positivos*** - Este concepto registra a base devengada principalmente los ingresos por Productos por Venta de Activos, Ingresos Diversos, Resultado Valuación Existencias, Ingresos Estimación Incobrables, Otros Ingresos y Otros Ingresos Período Anterior.

- nn. **Gastos en Personal** - Se registra los gastos en que incurre el Seguro Salud por pago de los servicios prestados a la CCSS por el personal contratado ya sea con carácter fijo, transitorio o bien para trabajos específicos de índoles técnica y profesional. Se registran a base de efectivo.
- oo. **Servicios** - Se registran los gastos en que incurre la institución por servicios públicos, honorarios, consultorías, seguros, y otros.
- pp. **Materiales y Suministros Consumidos** - Se registran los diversos gastos en que incurre la institución por la prestación de servicios, se registran a base devengada.
- qq. **Consumo de Bienes distintos a Inventario** - Se registra el gasto por depreciación sobre el valor original de los bienes muebles y edificios que posee la institución.
- rr. **Deterioro y Pérdida de Inventario** - En dicho concepto se registran principalmente los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos:

- Retiro Mercadería Inservibles.
- Diferencias Inventario Bodegas.
- Diferencias Inventario Bienes Muebles.
- Diferencias Inventario Activos Intangibles.

Así mismo se contabilizan las diferencias que resultan de la valoración (Resultado Valuación Existencias Seguro de Salud), entre las existencias que traslada el Almacén General a otros centros y el costo promedio que automáticamente se aplica a los artículos existentes en el Almacén.

- ss. **Cargos por Provisiones y Reservas Técnicas** - En dicho concepto se registran principalmente los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos:
- Liquidación de Vacaciones.
 - Prestaciones Legales.
 - Décimo Tercer Mes Liquidado.
 - Salario Escolar Liquidado Servicio.
 - Gasto Provisión Vacaciones.
- tt. **Gastos Financiero** - Corresponde al gasto por concepto de intereses pagados por los prestamos externos que posee la institución.
- uu. **Transferencias Corrientes** - En dicho concepto se registran principalmente los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos:
- Devolución de Cuotas.
 - Subsidio Enfermedad y Maternidad.
 - Otras Prestaciones.

vv. ***Otros Gastos y Resultados Negativos*** - En dicho concepto se registran principalmente los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos:

- Gastos por Estimación de Incobrables.
- Ajustes Períodos Anteriores.
- Traspaso a Costo e Inventario.
- Otros Ajustes Contables Período.
- Ajuste DESAF Pacientes Fase Terminal.
- Gastos por Premio Compra Títulos.
- Ajustes del mes SICERE.
- Gasto Venta Medicamentos.
- Gasto Prueba Control Cali.
- Ajuste Ctas Varias a Cobrar.
- Ajuste Pago Incapacidad Improcedente.
- Ajuste CxC Empleados.
- Gastos por Garantías.
- Gasto Anulación Facturas Serv.
- Gasto Ajuste Adquisición.
- Gasto Dif. Cambiario Sumi.
- Ajuste Liquidación APAS.
- Cuentas Aporte Externo Proyectos.
- Cuentas Aporte Local Proyectos.

ww. ***Ajustes Contables para Períodos Anteriores para Aplicar al Período Actual*** - Son las omisiones en los Estados Financieros, para uno o más períodos anteriores, que tuvieron su origen en un período diferente al actual y que no fue contabilizado en su momento por diferentes circunstancias tales como: no se conocía con exactitud los montos, no se conocía sobre la situación, pendiente de aprobación por autoridades superiores y no eran fiable en ese momento los datos.

Una vez subsanadas las situaciones anteriores, el registro de estos movimientos debe hacerse afectando el Estado de Resultados del período en ejercicio, dada la imposibilidad de reexpresión retroactiva de los saldos contables.

Características:

- Imposibilidad de la reexpresión retrospectiva de los saldos de los Estados Financieros que debieron afectar las cuentas contables de origen.
- Imposibilidad de cuantificar los montos cuando se hace la identificación de la situación, lo cual, requiere de un mayor tiempo de análisis para determinar las sumas correctas.
- Desconocimiento de la situación al cierre de cada período contable, se identifica en períodos posteriores.
- De acuerdo con el impacto y la situación que genere un movimiento, estos deben ser aprobados por las autoridades superiores para su registro como períodos anteriores.

- En caso de ser ajustes que no afectan lo anotado en los puntos anteriores, se deberá aplicar la política correspondiente a los ajustes de períodos anteriores con cambios en el patrimonio.”

xx. ***Variación Neta en Patrimonio*** - La Variación Neta en Patrimonio se compone de la variación del saldo de un período a otro (2023-2022) del concepto Superávit Donado (600-02-9) más la variación del saldo de un período a otro (2023-2022) de los rubros Terrenos (215-00-1) , Edificios (205-00-6) así como Mobiliario y Equipo (200-00-8), menos la variación del saldo de un período a otro (2023-2022) de los conceptos Depreciación Acumulada Revaluación Edificios (276-02-1) y Depreciación Acumulada Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo (276-01-3).

La Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo se obtiene de la variación del saldo de un período a otro (2023-2022) del concepto Propiedad Planta y Equipo, menos el saldo acumulado de las Depreciaciones y Amortizaciones (cuentas contables 950-00-6 y 951-00-2) ambas del período actual (2023), más la variación del saldo de un período a otro de la cuenta Superávit por Reevaluación de Activos (600-11-8, 600-12-6, 600-13-4, 600-15-9) menos la variación del saldo de un período a otro (2023-2022) de los conceptos Depreciación Acumulada Revaluación Edificios (276-02-1) y Depreciación Acumulada Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo (276-01-3).

yy. ***Preparación del Estado de Flujos de Efectivo*** - Se utiliza el método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.

zz. ***Nota sobre Mejores Prácticas en los Procesos Financiero-Administrativos*** - La Junta Directiva de la CCSS está interesada en establecer la estructura funcional y organizacional del nivel central, con criterios de eficiencia y eficacia, simplificándola y optimizando el uso de recursos, de manera que permita una ágil gobernanza Institucional y el efectivo accionar de los ámbitos regional y local, para que la prestación de los Servicios a los usuarios se otorgue en forma integral, con oportunidad y calidad.

En línea con lo anterior, a través del Plan de Innovación se pretende contar con un nuevo Sistema de Información Financiera trayendo implícitamente las mejores prácticas en relación con los procesos administrativos, financiero y contables.

aaa. ***Implementación Normas Internacionales de Contabilidad Aplicables al Sector Público (NICSP)*** - La Institución se encuentra actualmente en un proceso de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad Aplicables al Sector Público, según lo dispuesto en Decretos Ejecutivos 34918-H y 41039-H, así como el criterio jurídico DJ-6989-08 y el acuerdo de Junta Directiva visible en el artículo 20 de la Sesión 8551.

De acuerdo con lo instruido en oficio DCN-0002-2021, por parte de la Dirección General de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda (DGCN), resuelve la vigencia del Plan General de Contabilidad Nacional versión 2021 y las Políticas Contables Generales con base a NICSP versión 2018, así como el Plan General de Cuentas 2020, el Manual Funcional de Cuentas Contable para el Sector Público y la Metodología de Implementación de NICSP la versión del año 2021.

VII. Disposiciones Derogatorias - Se deroga el Plan General de Contabilidad versión 2009 y versión 2013, las Políticas Contables Generales versión junio del 2019 (No.1), la Metodología de implementación de las NICSP marzo del 2013 y la Guía de Implementación julio del 2010.

Asimismo, se derogan en todos sus extremos cualesquiera otras resoluciones o disposiciones administrativas que se opongan a la presente Resolución.

VIII. Disposiciones Transitorias -

Transitorio Primero - Para las normas que no tengan transitorio conforme a las NICSP versión 2018, los entes contables deberán efectuar una declaración explícita y sin reservas en sus estados financieros de su cumplimiento al cierre del ejercicio del año 2023 o antes.

Transitorio Segundo - Considerando los transitorios que otorgan las NICSP33 versión 2018, el proceso de transición de los tres años empieza a regir a partir de la publicación del extracto de la presente resolución, en ese período contable los entes contables deberán efectuar una declaración explícita y sin reservas de su cumplimiento, en sus estados financieros, por lo que es recomendable que cumplan íntegramente con las NICSP tan pronto como les sea posible, a los efectos de acelerar la implementación final y ajustar los desvíos que eventualmente se vayan produciendo durante el proceso.

- bbb. ***Principales Diferencias con NICSP*** - Las principales diferencias entre la Base Contable adoptada por el Seguro de Salud (SEM) con respecto a las NICSP se resumen en, no presentación de estados financieros consolidados, la valoración de las inversiones, establecimiento de las estimaciones de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, en las revelaciones y registros de los activos fijos, registro de las provisiones laborables y actuariales, y en el reconocimiento de ajustes a períodos anteriores, principalmente. Al momento de emisión de este Informe, la Administración del Seguro de Salud (SEM) no ha establecido las cuantificaciones.
- ccc. ***Consolidación de Estados Financieros Seguro de Salud y Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte*** - En cuanto a la consolidación de Estados Financieros de los Seguros de Salud e Invalidez, Vejez y Muerte, la misma no se realiza, en vista que desde el punto de vista técnico contable no aplica, así como con el criterio de la Dirección Jurídica, el cual esboza lo siguiente:

(...)” De lo transcrito se desprende que, por disposición del artículo 73 de la Constitución Política en relación con el artículo 1 de la Ley Constitutiva de la Caja, la Caja se constituye en la entidad encargada de la administración y gobierno de los seguros sociales, agregando que para ello se le ha otorga una autonomía de grado especial en relación con la materia de seguros sociales.

Al respecto cabe agregar que, el artículo 73 constitucional antes señalado, creó un sistema de financiamiento de carácter forzoso de contribución tripartita entre el Estado, los trabajadores y los patronos, “a fin de proteger a éstos contra los riesgos de enfermedad, invalidez, maternidad, vejez, muerte y demás contingencias que la ley determine”.

Es decir, el sistema de seguridad social establecido en la norma constitucional abarca la prestación del servicio de salud y de pensiones, por parte de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Siendo que, con fundamento en lo antes señalado, la Caja por disposición constitucional y legal, es la encargada de la administración y gobierno de los seguros sociales, en relación con ello es importante tener presente para la atención de la consulta que los Seguros Sociales que administra la Institución, con fundamento en la norma constitucional comprenden dos Regímenes, cuya naturaleza, financiamiento, beneficios y servicios son distintos.

Así, el Régimen de Salud provee servicios relacionados con la atención y el cuidado de la salud de los asegurados, mientras que el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte otorga beneficios de materia previsional, para que una vez que el trabajador o sus derechos habientes cumplan con determinados requisitos puedan acceder a los beneficios en materia de pensión o jubilación.

Siendo que, las potestades y facultades derivadas de la Administración y Gobierno de los Seguros Sociales comprenden el núcleo duro de la autonomía otorgada constitucionalmente, ni el legislador, ni tampoco las autoridades administrativas pueden dictar disposiciones que vengán a afectar dicho núcleo, en tal sentido, el artículo 6, correspondiente al Título IV, RESPONSABILIDAD FISCAL DE LA REPÚBLICA, de la Ley No. 9635, Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, estableció entre las excepciones del ámbito de cobertura de dicho título, a la Caja, en lo que se refiere a los recursos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, al efecto señala dicha norma:

“ARTÍCULO 6 - Excepciones. Quedan exentas del ámbito de cobertura del presente título, las siguientes instituciones:

*a) La Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), únicamente en lo que se refiere a los recursos del régimen de invalidez, vejez y muerte (IVM) y el régimen no contributivo que administra dicha institución.
(...).”*

En relación con lo anterior, vale considerar que el artículo 27 de la Ley No. 96352, que es la disposición que establece que los entes del sector público deben adoptar y aplicar las normas internacionales de contabilidad para el sector público es parte del capítulo VI del Título IV de la “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, la Caja se encuentra excepcionada de su aplicación según lo dispuesto en el artículo 6 antes citado.

En relación con lo anterior, vale considerar que el artículo 27 de la Ley No. 96352, que es la disposición que establece que los entes del sector público deben adoptar y aplicar las normas internacionales de contabilidad para el sector público es parte del capítulo VI del Título IV de la “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, la Caja se encuentra excepcionada de su aplicación según lo dispuesto en el artículo 6 antes citado.

La institución no aplicará la Consolidación de Estados Financieros, según lo señalado anteriormente, estará aplicando la NIC 18 “Estado de Información Financiera por Segmentos”, definiéndose el segmento como una “actividad o grupo de actividades de la entidad, que son identificables y para las cuales es apropiado presentar información financiera separada con el fin de evaluar el rendimiento pasado de la entidad en la consecución de sus objetivos, y para tomar decisiones respecto a la futura asignación de recursos”.

En el caso de la C.C.S.S. se identifican los segmentos para el Seguro de Salud en el “Segmento Salud” y para el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte en el “Segmento de Protección Social

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El detalle en millones de colones, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
BNCR CTA.CTE.3599-8		¢ 515	¢ 2.532
BN US\$ 620901-5 CCSS-RED ON		1.181	1.523
SEM CTA.CTE.311-5 BCO.C. R		326.978	172.236
BCR 243802-0 ó CCSS-LEY 9		8.603	12.536
BCO.CENTRAL CCSS-PAGOS SE		45.371	40.222
CAJA UNICA SEM CON.EST.73		33.052	467
Dep. Plazo Empresas Públicas Financieras		290.707	328.449
Otros	(a)	<u>14.307</u>	<u>37.160</u>
Total		<u>¢720.714</u>	<u>¢595.125</u>

- (a) La cuenta de otros incluye las cuentas; de cajas, cajas en hospitales SEM, cajas chicas, fondos rotatorios operacionales sucursales y fondos rotatorios hospitales, clínicas y otros.

3.1 CUENTAS BANCARIAS

Para una mayor comprensión se desglosa el detalle, de las principales cuentas bancarias del Seguro de Salud, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

- (a) **BNCR Dólares 60379-5** - La variación presentada se debe a que para el mes de diciembre 2022 se vio aumentado el saldo de esta cuenta producto del reembolso de los gastos pagados por el Seguro de Salud por concepto de proyectos de infraestructura que se pagan con el préstamo BCIE.

En cuanto al período 2023, también se han efectuado reembolsos por pagos con recursos del BCIE, no obstante, también se han realizados pagos del Seguro de Salud a proveedores, motivo por el cual el saldo ha disminuido.

- (b) **SEM Cta. Cte.311-5 BCO.C.R.** - La variación mostrada en esta cuenta responde a que para diciembre del 2023 se presentó una mayor tasa de inversión manteniendo los recursos en la cuenta corriente, contrario a diciembre del 2022, donde existió una mayor colocación de estos recursos en cuenta de inversión.
- (c) **SINPE SEM 7460100022** - El aumento presentado en esta nota responde a que para diciembre del 2022 se debe al pendiente de registro de notas de débito por concepto de Recaudación SINPE, las cuales se solicitó a la unidad responsables los registros correspondientes para el mes de enero del 2023.
- (d) **CAJA Única SEM CON EST. 73** - La variación mostrada en esta cuenta es producto del pendiente de registro de la nota de crédito en bancos por un monto de ¢40.560,771 millones de colones, que según las coordinaciones efectuadas por el Área de Tesorería General será registrado en el cierre contable de enero del 2024.
- (e) **BN \$ 620901-5 CCSS RED ON** - La disminución mostrada en esta cuenta responde a que en el período 2022 se compraron títulos valores de manera que el saldo de la cuenta corriente disminuyó por el débito del dinero de dichas colocaciones”.

El detalle sobre el monto disponible en moneda extranjera, así como el tipo de cambio de cierre utilizado y el monto colonizado del saldo para verificar su correcta contabilización y presentación en los Estados Financieros, es el siguiente:

Tipo de cambio	\$	31/12/2023	519,21	526.88
Tipo de cambio	Euros	31/12/2023	573.83	582.31

Cuenta	Detalle Según Lead	Institución Bancaria	Número Cuenta	Número Cuenta Bancaria	2023 Saldo Según Libros ¢	2022 Saldo Según Libros ¢	Período 2023	Euros	Período 2022	Euros
							Dólares \$		Dólares \$	
105052	BNCR DOLARES 60379-5	B.N.C.R. \$	105-05-2	60379-5	<u>¢4.437.041.699</u>	<u>¢24.881.258.206</u>			<u>US\$41,875,655</u>	
105100	BNCR GARANTIAS SICOP \$ 82	B.N.C.R. \$	105-10-0	100-02-202- 000824-6	<u>¢ 763.910.660</u>	<u>¢ 391.536.526</u>			<u>US\$ 658,964</u>	
105127	BN \$ 620901-5 CCSS-RED ON	B.N.C.R. \$	105-12-7	620901-5	<u>¢1.181.487.741</u>	<u>¢ 1.523.475.763</u>			<u>US\$ 2,564,040</u>	
105240	BCO CRED AGRIC \$ 932502 8	B.C.A.C.\$	105-24-0	932502-8	<u>¢</u>	<u>¢</u>			<u>US\$</u>	
105362	SINPE SEM \$ 7460200046	SINPE \$	105-36-2	7460200046	<u>¢7.790.988.976</u>	<u>¢ 563.789.279</u>			<u>US\$ 948,869</u>	
105468	BCR SEM- RECAUDACION \$ 250	B.C.R.\$	105-46-8	250881-8	<u>¢ 555.943.889</u>	<u>¢ 407.423.033</u>			<u>US\$ 685,701</u>	
105508	BNCR \$ CCSS- PREST.BCIE 21	BNCR BCIE 2128	105-50-8	233-7	<u>¢9.505.351.504</u>	<u>¢ 6.695.958.770</u>			<u>US\$11,269,433</u>	
105484	BNCR SEM RECAUDACION EURO	B.N.C.R. Euros	105-48-4	800162-0	<u>¢ 163.787</u>	<u>¢ 51.360</u>			<u>US\$</u>	<u>81 €</u>

3.2 DEPÓSITOS A PLAZO A LA VISTA

La variación mostrada en esta cuenta es producto del crecimiento en los pagos a proveedores, así mismo, que para diciembre del 2023 se registra el pago de la tercera bisemana que estaba invertida a la vista.

3.3 OTROS CONCEPTOS EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Incluye las Cuentas - Cajas, Cajas en Hospitales SEM, Cajas Chicas, Fondos Rotatorios de Operación, Sucursales y FRO Hospitales, Clínicas Otros, otras cuentas de Bancos con pequeños saldos.

4. INVERSIONES A CORTO PLAZO

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional e Instituciones financieras del sector privado, mismos que en el Seguro de Salud se contabilizaron en inversiones a la vista y corto plazo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle en millones de colones es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Otras Inversiones a Corto Plazo			
Depósitos a Plazo Empresas Públicas			
Financieras	4.1	¢ 30.028	¢ 38.579
Valores Empresas Públicas Financieras			
Corto Plazo	4.2	268.069	102.656
Certificados de inversión en Sector Privado		6	6
Productos Acumulados por intereses		<u>30.691</u>	<u>23.684</u>
Total Inversiones a Corto Plazo		<u>328.794</u>	<u>164.925</u>
Amortizaciones			
Amortización Descuentos Sector Privado:			
Corto Plazo		5	172
Amortización primas Sector Corto Plazo		(12.635)	
Amortización Descuentos Sector Público:			
Corto Plazo			<u>52</u>
Total Amortización Descuentos		<u>(12.630)</u>	<u>224</u>
Total		<u>¢316.164</u>	<u>¢165.149</u>

- 4.1 Los Certificados de Depósito a Plazo son títulos emitidos en colones. Normalmente son de corto plazo (entre 1 y 12 meses). En este sentido, las inversiones a un año plazo se trasladaron a cuentas contables de corto plazo con afectación presupuestaria (ctas 117-xx-x). Esta clasificación se presenta para distinguir las inversiones de corto plazo de emisores Privados y que sobrepasan el período presupuestario, son inversiones de corto plazo que afectan el presupuesto.

Se presenta una disminución de un 22,16% por los vencimientos presentados particularmente en el mes de noviembre del 2023 lo cual redujo el saldo de la cuenta por un monto de ¢8.551 millones.

Para el mes de diciembre del 2023 no se presentan compras ni vencimientos en esta cuenta.

- 4.2 Los Certificados de Depósito a Plazo son títulos emitidos en colones y de los bancos públicos. Normalmente son de corto plazo (entre 1 y 12 meses). En general se utilizan para los diferentes proyectos que administra el Seguro de Salud como el Aprovechamiento del Aguinaldo y Salario Escolar de los colaboradores de la CCSS, Proyecto de Fideicomiso de Construcción, Proyecto de Infraestructura Hospitalaria y Ley del Tabaco, entre otros. Esta clasificación se presenta para distinguir las inversiones de corto plazo de bancos públicos y se registran las compras de corto plazo tanto afectan presupuestariamente.

Se presenta un aumento al comparar ambos períodos, ya que para el período 2023 la colocación de recursos en los bancos públicos aumentó por una mejora en las tasas de interés, así como en el dónde sólo en el mes de octubre del 2023 se colocaron ¢135.000 millones. Las inversiones se han realizado en bancos públicos, pero para inversiones de muy corto plazo para reservas de Aguinaldo o Salario Escolar.

Para el mes de noviembre del 2023 se realizaron compras en esta cuenta por un monto muy importante de ¢39.244 millones correspondientes a los proyectos Ley del Tabaco, Hospital de Cartago y Plan de Innovación. Para el mes de diciembre del 2023 no se realizaron compras en esta cuenta y se presentan vencimientos de título por un monto de ¢6.377 millones.

Valores Empresas Públicas Financieras Corto Plazo - Esta clasificación se presenta para distinguir las inversiones de corto plazo de bancos públicos y se registran las compras de corto plazo con vencimiento en el otro período presupuestario y que son la mayoría, normalmente inversiones a 360 días y que si afectan presupuestariamente.

Operaciones Registradas en Moneda Extranjera - Para las operaciones registradas en moneda extranjera se utilizan los siguientes tipos de cambio registrados por el Banco Central de Costa Rica al 31 de diciembre de 2023. Para las operaciones en dólares la revaluación del título y de la amortización de la prima/descuento está incluida en la misma cuenta contable.

Operaciones en Dólares - Tipo cambio de compra ¢519,21.

- 4.3 Para efectos de este Informe se procedió con la Reclasificación de la cuenta “Amortizaciones Primas y Descuentos” como parte del Activo Corriente “Inversiones a Corto Plazo” a efectos de mostrar el saldo Neto de las Inversiones.

5. CUENTAS POR COBRAR CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por cobrar netas en millones se detallan a continuación:

Detalle	Nota	Ref.	2023	2022
Cuentas por Cobrar a IVM	23	5.1	¢ 16.886	¢ 26.653
Cuenta por Cobrar Instituciones		5.2	151.185	112.975
Cuentas por Cobrar Particulares		5.3	36.830	42.047
Instituciones Públicas y Privadas		5.4	41.559	38.956
Cuenta por Cobrar Servicios				
Médicos Art. 36		5.5	37.092	38.344
Cuenta por Cobrar Servicios				
Médicos			41.758	41.750
Cuenta por Cobrar INS Convenio				
Servicios Médicos			10.792	6.476
Intereses Servicios Médicos				
CxC e Intereses Servicios Médicos				
No Asegurados con Capacidad de Pago			34.684	29.977
Otras Cuentas por Cobrar			<u>6.097</u>	<u>6.643</u>
Subtotal			<u>376.883</u>	<u>343.821</u>
Menos:				
Incobrable Cuentas por Cobrar				
Corto Plazo Seguro de Salud		5.6	<u>(79.777)</u>	<u>(71.382)</u>
Subtotal			<u>(79.777)</u>	<u>(71.382)</u>
Total Neto			<u>¢297.106</u>	<u>¢272.439</u>

- 5.1 Cuentas por Cobrar IVM** - Representa las sumas que adeuda el Seguro de Pensiones al Seguro de Salud, por concepto de traslado de Inversiones, atención médica a pensionados del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, gastos administrativos, así como registros mal efectuados y/o montos pagados de más.

El aumento mostrado en esta cuenta responde a que por motivo del ciberataque sufrido por la institución el pasado 31 de mayo de 2022, existe un desfaz entre los pagos y registros realizados por el Área de Tesorería General, provocando que a diciembre del 2022 quedaran pendientes pagos por realizar asociados a esta cuenta por cobrar. Sin embargo, los pagos asociados fueron realizados en el período 2023 una vez actualizados los balances generales que se vieron rezagados por motivo del ciberataque institucional.

Es importante señalar, que una vez que se generen los Balances Generales de Movimientos de Mayor, que se vieron rezagados por motivo del ciberataque, la variación de esta cuenta retomará su normalidad.

- 5.2 Cobrar Instituciones** - Esta cuenta representa las sumas que adeudan instituciones estatales a la CCSS, por concepto de servicios médicos, administrativos, cuotas y otros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su detalle es el siguiente:

No. Cuenta	Detalle	Ref.	2023	2022
125045	Cuentas por cobrar DESAF Costo Indigentes	a	¢116.555	¢105.902
125904	Cuentas por cobrar Intereses DESAF Costo Indigentes	a	27.591	
125094	Cuentas por cobrar Art. 62 Ley 5905		1	
125100	Cuentas por cobrar Intereses Art. 62 Ley 5905			
	Otras Cuentas por cobrar		<u>7.038</u>	<u>7.073</u>
	Total		<u>¢151.185</u>	<u>¢112.975</u>

- a. **DESAF Costo Indigentes Ley 7374** - Corresponde al incremento de la Deuda de Asegurados por el Estado y sus respectivos intereses.

5.3 Cuentas por Cobrar Particulares - Se contabilizan las cuentas por cobrar a particulares, por diversos conceptos como alquileres, reclamos a proveedores, convenios con las diferentes cooperativas que brindan servicios médicos, convenios y arreglos de pagos de trabajadores independientes y asegurados voluntarios.

Su detalle al 31 de diciembre 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
Cuenta por Cobrar Incapacidades Pagadas	<u>¢ 1.633</u>	<u>¢ 1.642</u>
Cuenta por Cobrar Adelanto Const. Proceso	<u>¢ 1.615</u>	<u>¢ 6.139</u>
Cuenta por Cobrar Asegurado Voluntario	<u>¢ 1.806</u>	<u>¢ 3.176</u>
Cuenta por Cobrar Trabajadores Independientes	<u>¢27.342</u>	<u>¢29.010</u>
Otras Cuentas por Cobrar Particulares	<u>¢ 4.434</u>	<u>¢ 2.080</u>
Total	<u>¢36.830</u>	<u>¢42.047</u>

5.4 Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas - 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 el Seguro de Salud y en el de Invalidez, Vejez y Muerte.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla en millones de colones:

	2023	2022
Sector público		
Cuenta por cobrar sector público	¢ 1.764	¢18.476
Subtotal sector público	<u>1.764</u>	<u>18.476</u>
Sector privado		
Cuenta por cobrar sector privado	39.795	20.480
Subtotal sector privado	<u>39.795</u>	<u>20.480</u>
Total cuentas por cobrar cuotas Instituciones públicas y privadas	<u>¢41.559</u>	<u>¢38.956</u>

- 5.5 Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Artículo 36** - Registra la cuenta por cobrar a patronos por concepto del costo de los servicios médicos o subsidios prestados a sus empleados en estado de morosidad, de conformidad con lo que establece el Artículo 36 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

La disminución mostrada en estas cuentas es producto de la puesta en marcha del requerimiento CUDS-689, para la separación de las cuentas por cobrar por concepto de facturas especiales como Servicios Médicos, Subsidios y Pensiones e Incapacidades de corto a largo plazo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla en millones de colones así:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
134011	Servicios Médicos Art.36	¢31.650	¢15.734
134135	Servicio Médicos Art.36 en Convenio de Pago	203	47
134100	Servicios Médicos Art.36 en Cobro Judicial	4.004	16.990
	Otras cuentas por cobrar Servicio Médicos Artículo 36	<u>1.235</u>	<u>5.573</u>
	Total	<u>¢37.092</u>	<u>¢38.344</u>

- 5.6 Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Corto Plazo Seguro de Salud** - El Área de Contabilidad Financiera, realiza estimación de incobrables para las cuentas, según el siguiente detalle, el cual comprende el registro de la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional (Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo, la misma fue aprobada mediante Memorando No.22.144 de fecha 7 de marzo de 2014 de la Gerencia Financiera) para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas de difícil recuperación, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales.

El detalle del movimiento de la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente en millones de colones:

Saldo final a diciembre del 2021	¢(64.617)
Más o menos:	
Aumentos	(8.103)
Disminuciones	<u>1.338</u>
Saldo final a diciembre del 2022	(71.382)
Más o menos:	(8.596)
Aumentos	201
Disminuciones	<u> </u>
Saldo final a diciembre del 2023	<u>¢(79.777)</u>

Concentración Cartera de Cuentas por Cobrar Corto Plazo - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de la cartera por tipo de entidad era el siguiente:

Concentración de Cuentas por Cobrar CP Al 31 de Diciembre de 2023-2022 Cifras en Millones de Colones Corto Plazo						
NO. Cuenta	Detalle		Monto %			
			2023		2022	
125-116	Instituciones	Público	¢168.071	45%	¢139.628	40,61%
134-137-176-						
177-178-166	Particulares	Privado	113.535	30%	110.071	32,01%
132-167	Instituciones Privadas					
	Cuotas Obrero Pat.	Privado	1.350	0%	1.125	0,33%
130-168	Trabajador Indep. / Asefg.					
	Voluntario	Privado	38.259	10%	44.228	12,86%
128-170-171-						
129-172-173	INS	Pública	10.792	3%	6.476	1,88%
135	Empleados	Pública	1.571	0%	1.634	0,48%
138-139	Cheques Debitados y Cobro					
	Judicial	Privado	870	0%	983	0,29%
132	Instituciones Públicas					
	Cuotas Obrero Pat.	Pública	41.559	11%	38.956	11,33%
	Resto de CxC	Privado	<u>876</u>	<u>0%</u>	<u>720</u>	<u>0,21%</u>
			<u>¢376.883</u>	<u>100%</u>	<u>¢343.821</u>	<u>100%</u>

Recuperación de las Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto y Largo Plazo

La pretensión de la administración de la Caja Costarricense de Seguro Social es que las cuentas por cobrar sean canceladas en el mes siguiente a la facturación de los diferentes conceptos por el Estado (Ministerios de Hacienda y Ministerio de Trabajo). No obstante, se tiene conocimiento que los Ministerios realizan la cancelación de las diferentes deudas con base al presupuesto que les asignen, lo cual permite deducir que tienen todo el año para ejecutarlo, siendo que un concepto podría esperarse que la fecha máxima de cancelación sea al finalizar el año en curso, donde dispone de los recursos presupuestarios para ejecutar. Si las sumas no son canceladas en ese período es prácticamente imposible para la administración determinar cuando el Estado cancele dichas deudas.

Depósitos Recibidos de Patronos, Asegurados Voluntarios y Otros - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en el SEM existen depósitos recibidos de patronos, asegurados y otros, correspondientes a pagos parciales, abonos a cuenta y arreglos de pago sobre los saldos por cobrar a corto y largo plazo y que se mantienen registrados como pasivos, hasta que la obligación esté totalmente cubierta, según el siguiente detalle:

Cuentas Obrero-Patronales Netas (En Millones de Colones)		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
132	¢ 40.709	¢ 25.131
134	32.552	16.694
167	1.118	893
232	90.066	77.355
235	94.330	83.755
267	<u>29.708</u>	<u>22.266</u>
Total cuenta por cobrar	288.483	226.094
Depósitos 322	<u>(2.748)</u>	<u>(16.349)</u>
Total neto	<u>¢285.735</u>	<u>¢209.745</u>

Cuentas Trabajador Independiente Netas (En Millones de Colones)		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
130	¢ 31.661	¢ 32.186
168	1.167	1.919
224	160.525	146.011
258	45.885	35.408
268	<u>2.069</u>	<u>930</u>
Total cuenta por cobrar	241.307	216.454
Depósitos 329	<u>(329)</u>	<u>(331)</u>
Total neto	<u>¢240.978</u>	<u>¢216.123</u>

Cuentas por Cobrar Netas Convenios de Pago (En Millones de Colones)		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
130	¢ 735	¢ 48
132	4.826	19.251
134	4.323	22.767
167	225	225
168	260	260
224	11.926	7.432

(Continúa)

Cuentas por Cobrar Netas Convenios de Pago (En Millones de Colones)		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
232	¢ 42.224	¢ 78.182
235	13.134	10.167
258	1.136	1.765
267	<u>2.981</u>	<u>29.035</u>
Total cuenta por cobrar	81.770	169.132
Cuentas de Depósitos 327	<u>(39.096)</u>	<u>(32.297)</u>
Total neto	<u>¢ 42.674</u>	<u>¢136.835</u>

Cuentas por Cobrar Netas Arreglos de Pago (En Millones de Colones)		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
167		¢ 0,09
168		0,02
224	¢ 322	352
232	4.549	4.875
235	1.695	1.727
258	52	95
267	<u>1.066</u>	<u>1.428</u>
Total cuenta por cobrar	7.684	8.477
Cuentas de depósitos 427	<u>(2.752)</u>	<u>(2.726)</u>
Total neto	<u>¢ 4.932</u>	<u>¢ 5.751</u>

Cuentas por Cobrar Netas Cobro Judicial (En Millones de Colones)		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
130	¢ 33	¢ (615)
132	26	(5.426)
134	218	(1.101)
167	8	8
168	2	2
224	11.637	12.324
232	56.253	52.677
258	15.721	6.645
235	6.915	15.264
267	45.455	39.903
268		
Total cuenta por cobrar	<u>¢136.268</u>	<u>¢119.681</u>

6. DEUDA ESTATAL CORTO PLAZO

Comprende el registro de la cuenta por cobrar a corto plazo (2021) al Estado por la Atención Médica a reclusos de Centros Penales y sus familiares, así como las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal. Centros Penales. Cuota Complementaria Convenios Especiales y Cuota Complementaria Trabajadores Independientes. entre otras.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022. el detalle en miles de millones es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Cuentas por cobrar e Intereses Cuota			
Complementarias Trabajador Independiente		¢111.824	¢103.128
Cuentas por cobrar e Intereses Cuota			
Complementarias Convenios Especiales		22.057	21.306
Cuentas por cobrar e Intereses Leyes			
Especiales		45.485	50.935
Cuentas por cobrar e Intereses Código de la			
Niñez Ley 7739		156.375	133.613
Cuentas por cobrar e Intereses Ministerio de			
Hacienda Traspaso del Programa MS. 7374		39.378	33.972
Cuota Complementaria Asegurado Voluntario		42.324	48.174
Cuentas por cobrar Ley Control Tabaco		14.075	8.939
Cuentas por cobrar Min. Hacienda FIV		4.992	4.389
Otras cuentas por cobrar		<u>42.360</u>	<u>21.029</u>
Total		<u>¢478.870</u>	<u>¢425.485</u>

A nivel general, el incremento mostrado en estas cuentas se debe a una disminución en la recaudación en comparación con el saldo que se tenía el año anterior.

7. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los inventarios en millones de colones están conformados de la siguiente manera:

No. Cuenta	Detalle	Ref.	2023	2022
141000	Existencias en Farmacias	7.1	¢ 40.810	¢ 46.990
142006	Existencias en Proveedurías		13.124	13.496
143000	Existencias en Centros de			
	Producción		19.843	16.798
144	Existencias en Almacén General		100.981	101.849
145	Mercadería en Tránsito		11.298	11.298
	Gasto importación		<u>246</u>	<u>349</u>
	Total		<u>¢186.302</u>	<u>¢190.780</u>

7.1 EXISTENCIAS EN FARMACIAS

La variación mostrada en esta cuenta responde a la disminución presentada en la subcuenta 141- 01-8 “Medicamentos” y 141-26-1 “Fármacos Tratamientos Especiales”, por cuanto para diciembre del 2022 los servicios de Farmacia mantenían un mayor monto en custodia para el despacho a los Usuarios.

8. INVERSIONES A LARGO PLAZO

En estas cuentas se registran principalmente los títulos valores con vencimientos mayores a un año.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el detalle es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Ministerio de Hacienda			
SEM Títulos Propiedad LP	8.1	¢ 716.338	¢ 760.294
SEM Red Oncológica Gobierno		18.108	23.959
Banco Popular LP	8.2	216.180	90.583
Sector Privado Red Oncon		5.403	2.172
SEM Reserva Contingencias		137.147	130.383
SEM .SPUBLICO LP		<u>6.237</u>	<u> </u>
Subtotal		<u>1.099.413</u>	<u>1.007.391</u>
Amortización Primas y Descuentos			
SEM Amortización Descuento		6	3
Amortización Descuentos LP		<u>7.976</u>	<u>7.677</u>
Subtotal		<u>7.982</u>	<u>7.680</u>
Total		<u>¢1.107.395</u>	<u>¢1.015.071</u>

8.1 CUENTA 237-05-2 SEM TÍTULOS DE PROPIEDAD LP

Los Títulos de Propiedad de largo plazo son títulos emitidos con respaldo en el Ministerio de Hacienda. Son títulos propiedad de mediano plazo para el caso del SEM y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas y presenta una disminución en la compra de títulos de largo plazo durante el año 2023.

Son tomados para los diferentes proyectos que maneja el Seguro de Salud como Fideicomiso, pago de bisemana, Proyecto de Infraestructura Hospitalaria. Fideicomiso Construcción y Equipamiento. Ley Del Tabaco y otros, según los plazos solicitados por el Comité de Inversiones y que este caso es de mediano plazo. Se ha presentado una mayor participación de los proyectos para colocar a mediano plazo.

Es importante mencionar que algunos de los vencimientos presentados en el II semestre del período 2022, fueron dirigidos principalmente a inversiones de corto plazo afectando otras cuentas, y lo cual se refuerza también porque la oferta de títulos del Gobierno no cumple con los requerimientos así mismo, en el mes de julio del 2023 se presentaron vencimientos por un monto de ¢82.746 millones, la mayoría principalmente de vencimientos del Fideicomiso de Construcción y Equipamiento, lo cual disminuyó directamente el saldo de la cuenta.

Para el mes de noviembre del 2023 se realizaron compras en esta cuenta por un monto de ¢10.277 millones correspondientes a los proyectos Portafolio de Proyectos y Fideicomiso de Construcción y Equipamiento.

Finalmente, para diciembre del 2023 no se presentan compras ni vencimientos en esta cuenta.

8.2 CUENTA 237-22-4 SEM BANCO POPULAR LP

Corresponden a títulos valores de largo plazo del emisor Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BPDC) y se denominan bonos de deuda de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas y presenta un incremento producto de la compra de estos títulos valores de largo plazo en el I semestre del 2023, dada su atractiva tasa de interés y rendimiento de mercado y la posibilidad de dicha entidad de poder captar suficientes recursos. Para el mes de marzo del 2023 se presentan compras de largo plazo importantes por un monto de ¢46.865 millones correspondientes principalmente a los proyectos Fideicomiso Construcción y Equipamiento y Portafolios de Proyectos. Se presentan compras en octubre del 2023 por un monto de ¢57.829 millones correspondientes a los proyectos de Hospital de Cartago y Portafolio de Proyectos que incrementan el saldo de la cuenta.

Para el mes de diciembre del 2023 no se presentan compras de largo plazo, y no se presentan vencimientos que afecten esta cuenta.

La composición de la cartera de inversiones por tipo de moneda y rendimiento, tanto de corto como de largo plazo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Cartera de Títulos Valores del SEM								
Composición del Portafolio de Títulos Valores por Moneda según Tasa de Interés								
En Millones de Colones								
Moneda	2023			2022			Observaciones	
	Monto	Participación	Tasa de Interés	Monto	Participación	Tasa de Interés	Tipo de Tasa	Rend.
Colones	¢1.372.207.71	98,19%	7,36	¢1.121.248,60	97,61%	7,25%	Fija	Fijo
Dólares	25.322.79	1,81%	(8,47)	27.414,40	2,39%	(2,53%)	Fija	Ajusta con TC
Total	<u>¢1.397.530,50</u>			<u>¢1.148.663,00</u>				

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de las tasas máximas y mínimas es el siguiente:

Títulos con Tasa Máxima y Mínima Al 31 Diciembre de 2023 y 2022				
Fondo: SEM Colones	2023		2022	
Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Bono Banco Popular y Desarrollo Comunal	11.95%	3,35%		
Certificado depósito a plazo BNCR	12,76%	6,33%		
Certificado depósito a plazo BPDC			9,25%	2,65%
Bono Banco Davivienda S.A.			11,94%	11,94%
Bono Banco de San José (2 títulos)			11,94%	11,94%

9. CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

A continuación, un detalle en millones de colones:

Detalle	Ref.	2023	2022
Cuentas por cobrar Trabajador			
Independiente / Asegurado Voluntario	9.1	¢ 184.409	¢ 166.119
Cuentas por cobrar Cuotas			
Instituciones públicas y privadas	9.2	193.089	213.089
Cuentas por Cobrar Servicios			
Médicos LP	9.3	124.879	110.913
Cuentas por cobrar Int. Aseg.			
Volunt. Trabaj. Independ. AV/TI	9.4	53.989	43.912
Cuentas por cobrar Int. S/ Cuotas			
CCSS L PL	9.5	81.281	93.561
Otras cuentas y Documentos por			
Cobrar LP		4.057	4.066
Estimación por Incobrables	9.6	(361.260)	(275.871)
Total		<u>¢ 280.444</u>	<u>¢ 355.789</u>

9.1 CUENTA POR COBRAR TRABAJADOR INDEPENDIENTE / ASEGURADO VOLUNTARIO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra un detalle en millones de colones:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
224505	Cuentas por cobrar Asegurados Voluntarios L.PL	¢ 17.749	¢ 21.363
224513	Cuentas por cobrar Trabajador Independiente L.PL	142.776	124.648
224521	Cuentas por cobrar Trabajador Independiente Cobro Judicial	11.637	12.324
	Otras Cuentas por cobrar Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario	12.247	7.784
		<u>¢184.409</u>	<u>¢166.119</u>

9.2 CUENTA POR COBRAR CUOTAS CCSS LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra un detalle en millones de colones:

Cuotas CCSS Largo Plazo	2023	2022
Sector Público		
Cuentas por Cobrar Sector Público LP	<u>¢ 829</u>	<u>¢ 42.020</u>
Subtotal Sector Público	<u> </u>	<u>42.020</u>
Sector Privado		
Cuentas por Cobrar Sector Privado LP	<u>192.260</u>	<u>171.069</u>
Subtotal Sector Privado	<u> </u>	<u>171.069</u>
Total cuentas por cobrar Cuotas CCSS Largo Plazo	<u>¢193.089</u>	<u>¢213.089</u>

9.3 CUENTAS POR COBRAR SERVICIOS MÉDICOS LP

	2023	2022
CXC Serv. Med Art.36 LP	¢ 90.520	¢ 80.611
CXC Serv. Med.Art.36 CJ LP	14.820	14.465
CXC Serv. Med.Art.36 Conv	12.299	9.497
Otras CxC servicios Médicos	<u>7.240</u>	<u>6.340</u>
Total	<u>¢124.879</u>	<u>¢110.913</u>

9.4 CUENTAS POR COBRAR INTERESES ASEGURADO VOLUNTARIO / TRABAJADOR INDEPENDIENTE

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición en millones de colones es la siguiente:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
258510	Cuentas por cobrar Int. Trabajador Independiente LP	¢45.885	¢35.408
258528	Cuentas por cobrar Int. Trabajador Independiente	6.916	6.644
258536	Cuentas por cobrar Int. Trabajador Independiente Cobro Judicial LP	1.136	1.765
258544	Cuentas por cobrar Int. Trabajador Independiente Cobro Judicial	<u>52</u>	<u>95</u>
		<u>¢53.989</u>	<u>¢43.912</u>

9.5 CUENTAS POR COBRAR INTERESES SOBRE CUOTAS CCSS LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición en millones de colones es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Cuentas por cobrar Intereses Cuotas		
Patronales Sector Privado C.J.	¢31.268	¢27.471
CXC Intereses Cuota Patronal Gobierno		22.281
CXC Intereses Cuota Trabajador Gobierno		2.615
Otras Cuentas por Cobrar Intereses		
Cuotas CCSS LP	<u>50.013</u>	<u>41.194</u>
Total	<u>¢81.281</u>	<u>¢93.561</u>

En el siguiente cuadro se observa el monto de la deuda correspondiente a patronos y trabajadores independientes inactivos, al mes de diciembre del 2023.

CCSS: Monto y Porcentaje de la Deuda del SEM de los Patronos y T. Independientes Inactivos Datos a Noviembre del 2023 Montos en Millones de Colones		
Detalle	Monto de la Deuda SEM	Porcentaje SEM
SEM Patronal.	¢184.660	70,3%
SEM Trab. Independiente	<u>80.345</u>	65,07%
Total deuda SEM	<u>¢265.005</u>	

Cuentas por Cobrar Varios LP - La apertura de estas cuentas responde a la reclasificación de los saldos contables, mostrados en la cuenta 122- 13-9 “Inversiones a la Vista BCAC, de corto a largo plazo, por cuanto se encuentra en proceso judicial con saldos a favor de la Institución.

9.6 ESTIMACIÓN INCOBRABLE CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO SEGURO DE SALUD

El Área Contabilidad Financiera, realiza estimación de incobrables para las cuentas, según el siguiente detalle, el cual comprende el registro de la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional (Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo, la misma fue aprobada mediante Memorando No.22.144 de fecha 7 de marzo de 2014 de la Gerencia Financiera) para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas de difícil recuperación, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales.

A continuación, el detalle de los movimientos de la estimación para incobrables en millones de colones

Saldo final a diciembre del 2021	¢(261.251)
Aumentos	(66.134)
Disminuciones	<u>51.514</u>
Saldo final a diciembre del 2022	(275.871)
Aumentos	(85.420)
Disminuciones	<u>31</u>
Saldo final a diciembre del 2023	<u>¢(361.260)</u>

Concentración de las Cuentas por Cobrar Largo Plazo - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de la cartera por tipo de entidad es la siguiente:

Concentración de Cuentas por Cobrar LP Al 31 de Diciembre de 2022 Cifras Expresadas en Millones De Colones					
Largo Plazo					
No. Cuenta	Detalle	Sector	Monto %		
			2023	2022	
232-267	Instituciones Privadas				
	Cuot. Obrer. Patr.	Privado	¢271.475	¢263.759	41,76%
224-258	Trabajador Indep./				
	Aseg. Voluntario	Privado	238.398	210.031	33,25%
232	Instituciones Públicas				
	Cuot. Obrer. Patr.	Público	127.808	152.874	24,20%
	Otras CxC		<u>4.023</u>	<u>4.997</u>	0,79%
			<u>¢641.704</u>	<u>¢631.661</u>	

Estimación Incobrables Asegurado Voluntario - Para el mes de abril del 2023 se hizo la separación de la estimación por incobrables de Asegurado Voluntario que estaba incluido en la cuenta 270-13-2 “Estimación Incobrables CxC Particulares”.

10. DEUDA ESTADO LARGO PLAZO

En estas cuentas se registran las deudas del Estado con la Institución, las que se tomaron en mutuo acuerdo y contenidas en los convenios respectivos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el concepto de deuda estatal cuota e intereses en millones de colones se compone de la siguiente forma:

Detalle	Ref.	2023	2022
Deuda Estatal Cuota e Intereses	10.1	¢2.268.978	¢1.792.381
Cuenta por Cobrar Estado Convenios	10.2	<u>93.089</u>	<u>119.384</u>
Total		<u>¢2.362.067</u>	<u>¢1.911.765</u>

10.1 DEUDA ESTATAL CUOTA E INTERESES - (EN MILLONES DE COLONES)

Comprende los registros de las Cuentas por Cobrar a largo plazo, de los conceptos Ministerio de Hacienda Traspaso Programa MS 7374, Intereses Ministerio de Hacienda Traspaso Programa MS7374, Cuenta por Cobrar e Intereses Ley 7739 Código de la Niñez, Cuenta por Cobrar Asegurados por cuenta del Estado, Cuenta por Cobrar Leyes Especiales, entre otros, para estos casos corresponde a la deuda acumulada que comprende el período enero del 2015 a diciembre del 2022.

Su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Ministerio de Hacienda Traspaso Programa		
Ministerio Salud No.7374	¢ 346.374	¢ 326.825
Intereses Ministerio Hacienda Traspaso		
Programa Ministerio Salud No 7374	217.914	202.463
Intereses Ley 7739 Código de la Niñez	669.218	545.221
Asegurados por cuenta del Estado	405.118	313.996
Leyes Especiales Largo Plazo	218.276	173.907
Ley Control de Tabaco	31.744	22.805
Cuota Complementaria Asegurados Voluntarios	153.299	123.362
Otros	227.035	83.802
Total	<u>¢2.268.978</u>	<u>¢1.792.381</u>

A nivel general el crecimiento obedece al registro de los saldos pendientes a diciembre del 2022 del corto plazo a largo plazo, así como la disminución en la recaudación en comparación con el saldo que se tenía el año anterior.

Se tiene conocimiento que el proceso interpuesto por José María Villalta Flores Estrada y la Caja Costarricense de Seguro Social contra el Estado, según resolución No.000197-F-S1- 2018 de las nueve horas con veinte minutos del 8 de marzo de 2018, el Tribunal Contencioso Administrativo declara sin lugar el recurso promovido por el Estado, fallando a favor de la CCSS.

Al mediodía del viernes 31 de julio el Poder Ejecutivo y la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) llegaron a un acuerdo trascendental con respecto al pago de la deuda, suscribiendo el “Acuerdo Marco entre Poder Ejecutivo y la Caja Costarricense de Seguro Social”.

De esta forma el Ministerio de Hacienda transferirá a la CCSS el 10% de los créditos de apoyo presupuestario que se tramiten en adelante y durante el 2020, lo cual se estima podría ascender a entre US\$250 y US\$300 millones.

Asimismo, con el propósito de contar con un mecanismo adicional para cubrir parte del pago de la deuda del Estado con la Seguridad Social, Hacienda tramitará un crédito por la suma de US\$500 millones con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), para el financiamiento de infraestructura médico y hospitalaria.

De concretarse este mecanismo de pago parte del Estado, la CCSS podrá destinar recursos para la atención de la emergencia sanitaria y al tiempo que pueda continuar con obras de gran importancia para el fortalecimiento de la prestación de los servicios de salud a los usuarios y que además coadyuven en la reactivación económica y la generación rápida de empleos.

Aunado a lo anterior, para el mes de diciembre del 2022 se realizó la conciliación de los montos registrados mediante los datos que la Dirección Actuarial y Económica le proporcionaba a la Dirección Financiero Contable y la aplicación del Requerimiento

CUDS-R582-2017 que se implementó para generar los auxiliares para la negociación con el Ministerio de Hacienda. Dentro de este hay anulaciones y ajustes a la facturación por lo que el monto fue menor al registrado inicialmente para los períodos 2015 a 2018 y finalmente se tiene que para el 2021 los parámetros de cálculo a nivel de SICERE se actualizaron, razón por la cual se tuvo que regenerar la contabilidad para el período 2021.

b-La variación mostrada en estas cuentas responde al registro solicitado mediante el oficio DFC-ACF-1444-2023 solicitado por el Área Contabilidad Financiera, debido a la determinación de las sumas a cobrar al estado por la aplicación de la disminución de la Base Mínima Contributiva en ocasión de las medidas financieras para mitigar el efecto del COVID-19, relacionado con la Recomendación 2 del Informe de Auditoría AAFP-039-2022 “Auditoría de carácter especial sobre la facturación, registro y cobro de la reducción de la base mínima contributiva en los Seguros de Pensiones y Salud.

10.2 CUENTA POR COBRAR ESTADO CONVENIOS

Esta cuenta se compone de los registros de las subcuentas que por varios conceptos se negocian a través de los convenios entre la Caja Costarricense de Seguro Social, el Ministerio de Hacienda y la Dirección de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares. Su composición en millones de colones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
DESAF Atención Población Indigente		¢56.107	¢ 56.106
Intereses DESAF Indigentes 10-10			16.663
Convenio 2016 Ley 7739 Código de la Niñez	a		2.337
Otras Cuentas por cobrar Estado			
Convenios		<u>36.982</u>	<u>44.278</u>
Total		<u>¢93.089</u>	<u>¢119.384</u>

La disminución mostrada en estas cuentas es producto de la cancelación del monto de principal de la cuenta por cobrar al saldo del convenio del 2011 y a la reversión de los intereses calculados por dicha cuenta por cobrar y contabilizados al 30 de noviembre de 2023, conforme al criterio vertido por la Dirección Jurídica en el Documento GA-DJ-1142-2023, registro contable mediante oficio DFC-ACF-0028-2023.

11. BIENES NO CONCESIONADOS

Corresponde al registro de los Bienes No Concesionados, así como la revaluación y depreciación de estos.

Corresponde al registro de los bienes muebles e inmuebles del Seguro de Salud, así como la revaluación y depreciación de estos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle en millones de colones es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Terrenos (costo)	11.1	¢ 44.091	¢ 40.120
Terrenos (revaluación)		183.021	77.924
Edificios (costo)	11.2	455.041	402.173
Edificios (revaluación)		332.639	401.895
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	11.3	604.939	571.156
Mobiliario y equipo (revaluación)	11.4	199.044	205.701
Construcciones en proceso		2.415	2.865
Construcciones y Remodelaciones	11.5	232.192	198.975
Obras de Arte	11.6	199	196
Obras de Arte (Revaluación)		<u>2.424</u>	<u>2.423</u>
Subtotal		<u>2.056.005</u>	<u>1.903.428</u>
Menos:			
Depreciación Acumulada Edificios		(70.345)	(61.208)
Depreciación Acumulada Revaluación Edificios		(215.466)	(228.829)
Depreciación Acumulada Mobiliario Maquinaria y Equipo		(357.953)	(324.710)
Depreciación Acumulada Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo		<u>(101.112)</u>	<u>(90.701)</u>
Subtotal		<u>(744.876)</u>	<u>(705.448)</u>
Total Neto		<u>¢1.311.129</u>	<u>¢1.197.980</u>

11.1 Terrenos - Son todos aquellos terrenos adquiridos por la Institución para su uso normal de operación.

El incremento mostrado en la cuenta "Revaluación terrenos", se debe a la actualización de los valores revaluados de los terrenos de la Institución, en cumplimiento con el Protocolo Actualización de Valores de los Terrenos Institucionales GA-DSI-ACA-PC002, el cual hace referencia al proyecto complementario P1.06 denominado "Preparar el inventario y valuación de activos fijos" asignado por el Plan de Innovación. Aunado a lo anterior, es importante mencionar que, al cierre de diciembre 2023, existen 679 terrenos en el Seguro de Enfermedad y Maternidad, por un monto total revaluado de 183,021,09 millones de colones registrados en el Sistema de Bienes Inmuebles (BINM).

11.2 Edificios - Corresponden a los edificios utilizados para brindar a los asegurados los diversos servicios que presta la Institución.

Dentro de este concepto, existen 267 edificios que se encuentran totalmente depreciados, sin embargo, a la fecha se siguen utilizando.

Según lo informado mediante el documento ACF-SACO-0075-2023, suscrito por el Lic. William Mata Rivera, jefe a.i. de la Subárea Contabilidad Operativa, mediante el cual detalla el importe en libros bruto de las propiedades, planta y equipo que, estando totalmente depreciados se encuentran todavía en uso.

Aunado al registro de 31 nuevos proyectos con su revaluación correspondiente, ingresados durante el período 2023, siendo una variante muy importante los montos elevados por construcciones, mejoras o remodelaciones realizadas, destacándose el registro del Proyecto Diseño, Construcción, Equipamiento, Puesta en Marcha y Mantenimiento del Nuevo Hospital Dr. William Allen Taylor por un monto de ¢45.636,01 millones, Construcción de la Unidad de Terapia Renal del Hospital Enrique Baltodano y remodelaciones por un monto de ¢3.779.561 millones y las Remodelaciones y ampliaciones varias del Hospital San Francisco de Asís por un monto de ¢1.331.265 millones.

Así mismo, se registra la aplicación de la revaluación anual de edificios a noviembre del 2023, para realizar este proceso es fundamental utilizar los índices de precios de edificios y vivienda de interés social publicados en la página del instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

- 11.3 Mobiliario y Equipo** - Se utiliza para registrar los mobiliarios y equipos que se adquieren para uso de la Institución.

Propiedades de Inversión - Se utiliza para reclasificar los terrenos que son utilizados como propiedades de inversión.

Para el cierre contable de agosto del 2023, se reclasifican las propiedades que se encontraban en las subcuentas 217-01-2 “Terrenos Propiedades de Inversión” y 218-01-7 “Revaluación Terrenos Propiedades de Inversión” a las subcuentas 215-xx-x “Terrenos de Salud” y 216-xx-x “Revaluación Terrenos de Salud”, por cuanto cumplen con lo señalado en el párrafo 14 de la NICSP 17 “Propiedad, Planta y equipo”:
“Reconocimiento, párrafo 14:

El costo de una partida de propiedades, planta y equipo se reconocerá como activo si, y sólo si:

(a) es probable que la entidad reciba beneficios económicos o potencial de servicio futuros asociados con el elemento;”

Lo anterior, producto de que las 21 propiedades utilizadas para la construcción de infraestructura de salud del Fideicomiso podrán generar beneficios futuros relacionados con el aumento en la oferta de servicios de la Institución. (...)”.

- 11.4 Revaluación Mobiliario y Equipo** - Estas cuentas corresponden al registro contable de la revaluación anual de Mobiliario, Maquinaria y Equipo, con el fin de contabilizarlos con su nuevo valor.

11.5 Construcciones en Proceso - La variación es producto del proceso de conciliación y capitalización que se ha venido efectuando por parte del Área Contable de varios proyectos que estaban en proceso, los cuales finalizaron y se liquidaron entre el período 2018 y 2019.

Construcciones y Remodelaciones - En esta cuenta se registra el valor de las construcciones y remodelaciones de uso exclusivo de la Institución, así mismo las erogaciones por concepto de supervisión de obras y confección de planos. Entre las remodelaciones más importantes están las realizadas al Área de Salud de Santa Cruz y Hospital Nacional de las Mujeres.

De igual manera, la variación es el resultado del proceso de conciliación de varios proyectos que estaban en proceso, los cuales finalizaron y se capitalizaron entre el período 2018 y 2019, así como los pagos por avances de obra de las construcciones y remodelaciones que se están realizando en las diferentes unidades ejecutoras de la institución.

11.6 Obras de Arte y Revaluaciones - La Institución al 31 de diciembre de 2023 y 2022, posee un monto de ¢2.623 millones por concepto de Bienes de Patrimonio Histórico, Artístico, Cultural, los cuales se detallan de la siguiente manera:

Detalle	2023	2022
Pinturas	¢ 134	¢ 132
Esculturas	55	55
Murales	10	10
Revaluación Pinturas	1.175	1.175
Revaluación Esculturas	1.041	1.041
Revaluación Murales	<u>208</u>	<u>206</u>
Total	<u>¢2.623</u>	<u>¢2.619</u>

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2023, el detalle de los movimientos en propiedad, terrenos, planta y equipo en millones de colones es el siguiente:

Descripción	Saldos al 2022	Adiciones	Retiros	Saldos al 2023
Costo:				
Terrenos	¢ 40.120	¢ 9.079	¢ (5.108)	¢ 44.091
Edificios	402.173	59.608	(6.740)	455.041
Mobiliario, maquinaria y equipo	571.156	60.678	(26.895)	604.939
Obras de Arte	196	3		200
Construcción en proceso	2.864	112	(561)	2.416
Construcciones y remodelaciones	<u>198.975</u>	<u>103.011</u>	<u>(69.794)</u>	<u>232.192</u>
Subtotal	<u>1.215.484</u>	<u>232.491</u>	<u>(109.097)</u>	<u>1.338.879</u>

(Continúa)

Descripción	Saldos al 2022	Adiciones	Retiros	Saldos al 2023
Revaluación:				
Terrenos	¢ 77.925	¢132.021	¢ (26.925)	¢ 183.021
Edificios	401.895	2.132	(71.386)	332.641
Obras	2.423			2.423
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>205.701</u>	<u>19.446</u>	<u>(26.103)</u>	<u>199.044</u>
Subtotal	<u>687.944</u>	<u>153.599</u>	<u>(124.414)</u>	<u>717.129</u>
Total costo y revaluación	<u>1.903.428</u>	<u>386.090</u>	<u>(233.511)</u>	<u>2.056.008</u>
Menos:				
Depreciación acumulada, costo:				
Edificio	(61.208)	(9.347)	206	(70.349)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(324.710)</u>	<u>(53.015)</u>	<u>19.772</u>	<u>(357.953)</u>
Subtotal	<u>(385.918)</u>	<u>(62.362)</u>	<u>19.978</u>	<u>(428.302)</u>
Depreciación acumulada:				
Revaluación:				
Edificio	(228.829)	(6.095)	19.459	(215.465)
Mobiliario, maquinaria	<u>(90.701)</u>	<u>(18.370)</u>	<u>7.959</u>	<u>(101.112)</u>
Subtotal	<u>(319.530)</u>	<u>(24.465)</u>	<u>27.418</u>	<u>(316.577)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>¢1.197.980</u>	<u>¢299.263</u>	<u>¢(186.115)</u>	<u>¢1.311.129</u>

Fideicomiso - La institución cuenta con un “FIDEICOMISO INMOBILIARIO CCSS / BCR 2017”, que inicio en noviembre del 2017, con un plazo de 7 años, según acuerdo de Junta Directiva artículo 8° de la sesión No.9094, celebrada el 30 de abril de 2020. Tiene como objetivo lograr la obtención de nuevas obras, tales como Sedes de Área de Salud, Direcciones Regionales de Sucursales, Sucursales y el centro de Almacenamiento y Distribución y su Equipamiento, Hospitales entre otros. Este se registra en la cuenta contable 220-26-9 por un monto de ¢5.871 millones de colones al cierre contable de diciembre del 2023.

12. PROPIEDAD DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición de Propiedades de Inversión es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Terrenos propiedades de inversión	12.1		¢1.900
Revaluación terrenos propiedades de inversión	12.1	<u> </u>	<u>2.987</u>
Total		<u>¢ </u>	<u>¢4.887</u>

12.1 TERRENOS PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y REVALUACIÓN

Al cierre contable de setiembre del 2019 se procedió a reclasificar los terrenos correspondientes al Fideicomiso que se otorgó al Banco de Costa Rica como propiedades de inversión.

13. OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO

En estas cuentas se registran los activos intangibles, como lo es los software y licencias informáticas que se adquieren para uso de la Institución.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle en millones de colones es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Programas y aplicaciones Dess. (costo)	13.1	¢13.179	¢ 10.829
Patronos Garantía de Cuotas		1.339	1.321
Aport. En Garantía y Otros		<u>591</u>	<u>556</u>
Subtotal		<u>15.109</u>	<u>12.707</u>
Menos:			
Amortización Acumulada Activos Intangibles		<u>(7.882)</u>	<u>(7.035)</u>
Subtotal		<u>(7.882)</u>	<u>(7.035)</u>
Total neto		<u>¢ 7.227</u>	<u>¢ 5.671</u>

Sistemas en Proceso -

13.1 La apertura de estas cuentas corresponde a la reclasificación de los pagos efectuados a los contratistas INETUM Costa Rica S.A y GBM de Costa Rica S.A., durante los períodos 2021 y 2022, y que corresponden a la ejecución contractual de la licitación pública 2018LN-000008-5101, los cuales fueron registrados anteriormente en la cuenta contable 905-30-4.

14. DEUDAS A CORTO PLAZO

En estas cuentas se registran los montos pendientes de cancelar por la institución a los proveedores por el suministro de bienes y servicios, así como por las recaudaciones de otras instituciones.

Detalle	Ref.	2023	2022
Deudas a Corto Plazo	14.1	¢ 56.494	¢ 91.248
Deudas a Corto Plazo a Instituciones	14.2	<u>110.068</u>	<u>105.537</u>
Total		<u>¢166.562</u>	<u>¢196.785</u>

14.1 DEUDAS A CORTO PLAZO

Su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Varios Acreedores	¢ 4.090	¢ 1.947
Facturas por Pagar Proveedores Locales	(47.351)	23.635
Cuota Planilla Preelaborada	10.990	22.045
Fondo Ahorro y Préstamo CCSS	26	110
Fondo Mutual Empleados CCSS	1	1
Otras deducciones	12.705	21.123
Aporte Asociación Solidarista	1.878	2.109
Facturas por Pagar Proveedores	<u>74.155</u>	<u>20.278</u>
Total	<u>¢ 56.494</u>	<u>¢91.248</u>

- (a) **Varios Acreedores** - El rubro Varios acreedores se desglosa de la siguiente manera:

Detalle	2023	2022
Cuentas por pagar Tributaria Directa 2%	¢1.860	¢1.306
Cuenta por pagar Valoración Médica		
Calificada	527	577
Devol Cuotas Pod Judicial	193	193
Otras Cuentas Varias Acreedores	<u>1.510</u>	<u>(129)</u>
Total	<u>¢4.090</u>	<u>¢1.947</u>

- (b) **Facturas por Pagar Proveedores Externos** - La variación En esta cuenta se registra la obligación, que tiene la Institución con Proveedores del exterior por la compra de materiales, suministros, equipo, mobiliario y maquinaria en general.
- (c) **Facturas por Pagar Proveedores Locales** - Dentro de estos rubros se incluyen importes de compromiso de pago a proveedores que están realizando proyectos llave en mano, las cuales se relacionan con las Construcciones en Proceso.
- (d) **Facturas por Pagar Proveedores SICOP** - En esta cuenta se contabilizan las cuentas por pagar a proveedores gestionadas a través de la categoría SICOP.

(c-d) Las variaciones reflejadas en estas cuentas corresponden a una serie de eventos ocurridos durante el cierre de diciembre del 2023, mismos que se enumeran a continuación:

Reclasificación de pagos aplicados en cuentas 301 “Facturas por pagar a proveedores en el exterior” cuya cuenta por pagar fue registrada en cuentas 302 “Facturas por pagar a proveedores locales”.

Reclasificación de pagos aplicados en cuentas 311 “Facturas por pagar compras SICOP” cuya cuenta por pagar fue registrada en cuentas 302 “Facturas por pagar a proveedores locales”.

Pagos aplicados por compra de activos sin contar con cuentas por pagar habilitadas en cuentas 302 aplicados por 64 unidades ejecutoras con una materialidad de ¢9.960.799 millones de colones.

Registros de pagos asociados a Obras en Proceso cuentas 220, en cuentas 302, al cierre de diciembre del 2023 las unidades ejecutoras adscritas a la Gerencia de Infraestructura y Tecnología cerraron con saldos deudores (contrarios a la naturaleza de la cuenta. Es importante mencionar que el Área de Contabilidad Financiera a través del oficio DFC-ACF-1298-2023, solicitó la intervención por parte de la Dirección Financiero en el proceso de registro, conciliación y pago de compras de activos y Suministros a través de SICOP Y SICMT, expresando la preocupación que existe en el incremento de inconsistencias en los registros realizados por parte de las unidades ejecutoras compradoras y su impacto negativo en los Balances Generales de Movimientos de Mayor y por ende Estados Financieros Institucionales.

14.2 DEUDA CORTO PLAZO A INSTITUCIONES

En estas cuentas se registran las contribuciones de los patrones por concepto de cuotas y recargos, correspondientes al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, Instituto Nacional de Aprendizaje INA, Instituto Mixto de Ayuda Social IMAS y Banco Popular. La CCSS funciona como ente recaudador y mensualmente debe girar las sumas recibidas. Su detalle en millones de colones es el siguiente:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
315006	Fondo D.S. y Asignaciones Familiares	¢ 78.800	¢ 75.547
325000	Aportes y Deduc. Banco Popular	2.760	2.657
330007	Aportes para INA	24.515	23.500
335005	Aportes para IMAS	3.993	3.833
Total		<u>¢110.068</u>	<u>¢105.537</u>

Concentración de las Cuentas Por Pagar Corto Plazo - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de la cartera por tipo de entidad es la siguiente:

Cuentas por Pagar Corto Plazo						
Citas	Cliente		Monto %			
			2023		2022	
315	FODESAF (Aportes)	Público	¢ 78.800	47,31%	¢ 75.547	38,39%
302	Proveedores Locales	Privado	(47.351)	-28,43%	23.635	12,01%
330	INA (Aportes)	Público	24.515	14,72%	23.500	11,94%
310-300094	Ministerio de Hacienda	Público	9.556	5,74%	9.001	4,57%
301	Proveedores Externos	Privado	577	0,35%	(16.753)	-8,51%
325	Banco Popular (Aportes)	Público	0	0,00%		0,00%
300299	Fondo Retribución Social	Público	2.760	1,66%	2.657	1,35%
335	IMAS (Aportes)	Público	3.992	2,40%	3.833	1,95%
300-60-4	CxP Magisterio Nacional	Público		0,00%		0,00%

(Continúa)

Cuentas por Pagar Corto Plazo						
Citas	Cliente		Monto %			
			2023		2022	
305-300	Régimen Invalidez, Vejez y Muerte IVM	Público	¢ 6.362	3,82%	¢ 237	0,12%
	Régimen No Contributivo de Pensiones RNCP	Público		0,00%		0,00%
300078	Deuda Externa CP	Privado		0,00%		0,00%
307	Otras Cuentas por Pagar	Público	<u>87.351</u>	<u>52,44%</u>	<u>75.127</u>	<u>38,18%</u>
	Total		<u>¢166.562</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢196.784</u>	<u>100,00%</u>

15. ENDEUDAMIENTO PÚBLICO CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 su constitución es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Endeudamiento público corto plazo	<u>¢9.250</u>	<u>¢814</u>
Total	<u>¢9.250</u>	<u>¢814</u>

Corresponde a la porción circulante de la Deuda Externa corto plazo, que se cancela de manera semestral.

Para el período 2023 se realiza el traslado anual de la porción correspondiente del largo al corto plazo, con el objetivo de cubrir los compromisos adquiridos por la institución con las líneas de crédito al exterior “BCIE 2128” y el “ICO España”.

Así mismo para noviembre del 2022, se contabilizo pago por amortización e intereses correspondientes al II semestre correspondiente al préstamo BCIE Ley 2128, según oficio DFC-ATG-1793-2020, razón por la cual se muestra una variación al comparar ambos períodos.

16. FONDOS DE TERCEROS Y GARANTÍAS

Agrupar aquellas cuentas contables donde los patronos (públicos y privados) depositan las sumas para la cancelación de planillas, convenios y arreglos de pago, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su integración es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Depósito Convenio y Arreglos de Pago	16.1	¢39.098	¢ 32.296
Otros Depósitos Custodia, Garantía y Otros	16.2	<u>40.568</u>	<u>73.565</u>
Total		<u>¢79.666</u>	<u>¢105.861</u>

16.1 DEPÓSITOS CONVENIO Y ARREGLOS DE PAGO

En esta cuenta se registra los rubros que los patronos o instituciones públicas o privadas realizan en cumplimiento de la formalización de un arreglo de pago.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su detalle en millones de colones es el siguiente:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
327010	Convenio Ofic. Centrales	¢16.793	¢13.666
327078	Convenio Suc. Desamparados	722	561
327086	Convenio Suc. Guadalupe	1.355	1.022
327100	Convenio Suc. Alajuela	2.391	1.947
327142	Convenio Suc. Ciudad Quesada	1.314	1.154
327304	Convenio Suc. Cartago	1.129	809
327400	Convenio Suc. Heredia	2.352	1.862
327434	Convenio Suc. San Joaquín de Flores	933	693
	Otros Depósitos Conv. Arreglos de Pago	<u>12.109</u>	<u>10.582</u>
	Total	<u>¢39.098</u>	<u>¢32.296</u>

16.2 OTROS DEPÓSITOS CUSTODIA, GARANTÍA Y OTROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las partidas de otros depósitos están compuestas de la siguiente manera en millones de colones:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
320001	Depósitos Custodia Garantía y Otros	¢30.723	¢53.056
322004	Depósitos Cuotas Seguro Social	2.748	14.904
329003	Depósitos Cuotas Cuenta Propia	540	397
324005	Honorarios Profesionales (abogados)	991	943
326006	Garantías Participación y Cumplimiento	5.539	4.237
321008	Recuperación Gastos Judiciales Abogados Externos	<u>27</u>	<u>28</u>
	Total	<u>¢40.568</u>	<u>¢73.565</u>

Depósitos Subsidiarias y Otros Estado - Para diciembre del 2023 se registra el ingreso por un monto de ¢23.549.44 millones de colones, por parte del Ministerio de Hacienda como parte del Convenio de pago entre el Ministerio de Hacienda y la CCSS, suscrito por la Mba. Vilma Campos Gómez, Gerente General y el MEE. Nogui Acosta Jaén, Ministro, de fecha 21 de diciembre de 2023, para Amortizar la Deuda del Estado con la Institución.

Es importante mencionar, que, al tratarse de un pago parcial este registro se mantiene en esta cuenta de depósito, debido a que se debe aplicar a diferentes conceptos de la Cuota Complementaria Asegurados Voluntarios y Trabajador Independiente, quedando pendiente por parte de la Administración y la Comisión de la Deuda Estatal definir la aplicación de este y el pendiente de los intereses acumulados que no fueron considerados en este convenio.

Depósitos Base Mínima Contributiva - La disminución mostrada en esta cuenta es producto del registro solicitado mediante el oficio DFC-ACF-1444-2023 solicitado por el Área Contabilidad Financiera, debido a la determinación de las sumas a cobrar al estado por la aplicación de la disminución de la Base Mínima Contributiva en ocasión de las medidas financieras para mitigar el efecto del COVID-19, relacionado con la Recomendación 2 del Informe de Auditoría AAFP-039-2022 “Auditoría de carácter especial sobre la facturación, registro y cobro de la reducción de la base mínima contributiva en los Seguros de Pensiones y Salud.

Depósitos Cuota Seguro Social - La disminución mostrada en esta cuenta responde, a que para diciembre del 2022, se registró como deposito el pago efectuado por parte del Ministerio de Educación Pública por un monto de ¢11.221,90 millones de colones por concepto de convenio de pago por condonación de deuda, el cual se encontraba pendiente de aplicación debido a que la Subárea de Adecuación de Deudas se encontraba a la espera del criterio jurídico respectivo, así mismo, este registro fue reversado para el cierre contable de junio del 2023 según oficio ACF-SCB-0245-2023.

Así mismo, para el período 2023 se registra la reversión de notas de crédito correspondiente a pagos realizados por el Ministerio de Gobernación y Policía por concepto de, reconocimiento de indexación de procesos judiciales por funcionarios y exfuncionarios de dicha institución, que habían sido registrados como depósitos en esta cuenta, debido a que se deben registrar en la cuenta 850-20-8, según lo indicado en la resolución DFC-ACF-1346-2022/ACF-SCB-0350-2022.

Garantías de Participación y Cumplimiento - Dentro de las cuentas 326-XX-X Garantías de Participación y Cumplimiento se contabilizan las Garantías de Cumplimiento de los procesos de compra que la Institución a través de todas las unidades de compra a nivel nacional, tiene en ejecución, siendo responsables cada unidad ejecutora de controlar el proceso de registro, control y fiscalización, según corres.

17. PROVISIONES Y RESERVAS TECNICAS A CORTO PLAZO

Corresponde al registro de las provisiones y acumulados que la Institución ha establecido para los conceptos de planilla ordinaria, salario escolar, vacaciones, prestaciones legales, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la distribución de las provisiones en millones de colones es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Provisión de Vacaciones	1	¢ 57.832	¢ 72.178
Provisión Sueldo Planilla Ordinaria		16.752	18.029
Provisión Pago Prestaciones Legales	2	13.043	14.224
Provisión Salario Escolar	1	<u>87.522</u>	<u>88.290</u>
Total		<u>¢175.149</u>	<u>¢192.721</u>

1. Corresponde al registro de la provisión para vacaciones de los trabajadores de la Institución, esta provisión se genera con base a los datos suministrados por la Dirección de Administración y Gestión de Personal.

La actualización de la provisión de vacaciones SEM-IVM, se realiza con base a la información vertida en archivos y el documento ADAPS-SRS-0011-2024, por la Subárea de Remuneración Salarial, del cual se citan textualmente los principales aspectos:

(...)” Sobre este aspecto, es importante recalcar que el informe es conformado por los datos consignados en el Sistema SOGERH por parte de las unidades ejecutoras a nivel nacional a quienes corresponde la inclusión y actualización de la información.

Por otra parte, según informe de Auditoría ASF-022-2021 se identificaron unidades de la Institución que no utilizan el Sistema Operativo de Gestión de Recursos Humanos (SOGERH); por lo que, la Dirección Administración y Gestión de Personal por medio del oficio GG-DAGP-0617-2021 de fecha 27 de mayo de 2021, instruyó a dichas instancias remitir de forma mensual los saldos de vacaciones, a fin de incorporar en el reporte final a remitir ante el Área Contabilidad Financiera.

En este sentido, se documentan las unidades que no remitieron la información y las que justificaron el no envío de la misma:” (...)

- Hospital San Juan de Dios (2102).
- Hospital Nacional de Niños (2103).
- Dirección Regional Huetar Atlántica (2699).
- Área de Salud Los Santos (2352).
- Hospital Max Peralta (2306).
- Área de Salud Corralillo (2390).
- Hospital Nacional de Salud Mental (2304).

2. Corresponde al registro de la provisión del décimo tercer mes (aguinaldo) a los trabajadores de la Caja Costarricense del Seguro Social, incluyendo lo correspondiente al personal del Seguro de Salud, así como del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
3. La cuenta provisión de prestaciones legales se actualiza de acuerdo con lo indicado en el oficio PEDAE- 0587-2022 “Estimación del Pago de Auxilio de Cesantía de los Trabajadores de la CCSS 2022- 2036” al 31 de diciembre de 2021. Dicho documento corresponde al estudio número 48 de esta Dirección, del mes de junio del presente año y contiene proyecciones del gasto asociado con el auxilio de cesantía para el período 2022 al 2036.

18. OTROS PASIVOS CORTO PLAZO

Corresponde al registro contable las obligaciones por concepto de Aportes 1,25% Banco Popular, Patrono Fondo Capitalización Laboral, Fondo Complementario Pensiones, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estructura de Otros Pasivos en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Cuenta por pagar aportes 1,25% Bco. Pop.	¢13.874	¢13.291
Otros Pasivos	<u>997</u>	<u>823</u>
Total	<u>¢14.871</u>	<u>¢14.114</u>

19. ENDEUDAMIENTO PÚBLICO A LARGO PLAZO

A partir de diciembre del 2019 la descripción a nivel de presentación de estados financieros en el concepto Deuda Externa Corto Plazo, estará identificándose en el Balance como Endeudamiento Público a Largo Plazo (Porción Circulante Documentos por pagar).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la estructura de Endeudamiento público a Largo Plazo es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Préstamo BCIE Ley 2128	¢110.416	¢127.384
Otros Deuda Externa LP	<u>1.626</u>	<u>1.993</u>
Total	<u>¢112.042</u>	<u>¢129.377</u>

La disminución mostrada responde a que, para julio del 2023, se realizó el ajuste del saldo de la deuda a largo plazo para el préstamo externo Línea de Crédito BCIE 1609, derivado de la diferencia entre el saldo contable anterior y el saldo ajustable actual, menos la porción circulante del corto plazo, según oficio DFC-ATG-0905-2023, suscrito por el Área de Tesorería General.

Así mismo, para agosto del 2023, se contabilizó el ajuste al registro contable saldo deuda largo plazo del préstamo externo línea BCIE 2128 al 31 de diciembre de 2022, por cuanto, debido a error material en la conversión por tipo de cambio, se había utilizado ¢658,73 siendo lo correcto ¢597,64, según solicitud del Área de Tesorería General mediante documento DFC-ATG-1077-2023.

20. OTROS FONDOS A TERCEROS LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la distribución es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Arreglo de Pago Planilla Cuota Seguro Social	<u>¢2.752</u>	<u>¢2.726</u>
Total	<u>¢2.752</u>	<u>¢2.726</u>

21. PROVISIONES Y RESERVAS TECNICAS

Estas cuentas constituyen el registro de las provisiones ante un eventual pago por sentencias judiciales.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estructura de la provisión para contingencias legales en millones de colones es la siguiente:

No. Cuenta	Detalle	2023	2022
471012	Estimaciones Contingencias Legales	<u>¢14.673</u>	<u>¢570</u>
	Total	<u>¢14.673</u>	<u>¢570</u>

El saldo que muestra este concepto es producto del pendiente de la actualización de la Estimación de Contingencias Legales por parte de la Dirección Actuarial y Económica, dado que la última actualización fue remitida mediante el documento PE-DAE-1104-2021 suscrito por la Msc. Carolina González Gaitán, jefe del Área Análisis Financiero de la Dirección Actuarial y Económica.

Así mismo, mediante el oficio ACF-SACO-1609-2023 suscrito por el Lic. William Mata Rivera, jefe a.i. de la Subárea de Contabilidad Operativa, se remite un recordatorio a la Dirección Actuarial y Económica para la actualización de esta Estimación.

22. OTROS PASIVOS LARGO PLAZO

En este rubro se registran las Amortizaciones por concepto de primas en títulos a largo plazo del Sector Público y Privado.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición es la siguiente:

Detalle	2023	2022
SEM Primas MH TP CP	<u> </u>	<u>¢11.877</u>
Total	<u>¢ </u>	<u>¢11.877</u>

Para efectos de este Informe se procedió con la Reclasificación de la cuenta “Amortizaciones Primas y Descuentos” como parte del Activo Corriente “Inversiones a Corto Plazo” a efectos de mostrar el saldo Neto de las Inversiones.

23. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones que se consideran relacionadas:

Ref.	Cuenta Contable	Descripción	Nota	(En Miles de Millones)		Variación	Porcentual
				31/12/2023	31/12/2022		
		Saldos por cobrar:					
a	116005	IVM Cuenta por cobrar	5	¢16.886	¢ 26.653	¢ (9.767)	(37)%
	125060	RNCP Cuentas por cobrar					
		Servicios Médicos		36	48	(12)	(26)%
		RNC CXC Servicios					
		Administrativos			1.371	(1.371)	(100)%
	125094	Cuentas por cobrar Artículo No.62					
b		Ley 5905	5	1	1		0%
	125100	Cuentas por cobrar Intereses					
b		Art. No.62 Ley 5905	5				49%
		Total		<u>¢16.923</u>	<u>¢ 28.073</u>	<u>¢(11.150)</u>	
		Saldos por pagar:					
c	305019	Recaud. por Caja de IVM		<u>¢ 6.361</u>	<u>¢ (236)</u>	<u>¢ (6.125)</u>	<u>2594%</u>
c	305027	Recaud. IVM Planilla Emp		<u>¢ 1</u>	<u>¢ (1)</u>	<u>¢</u>	<u>(41) %</u>
c	300078	Cuenta por pagar RNCP		<u>¢ 1.324</u>	<u>¢</u>	<u>¢ (1.324)</u>	<u>100%</u>
		Total		<u>¢ 7.686</u>	<u>¢ (237)</u>	<u>¢ 7.449</u>	
		Ingresos:					
d	815697	Intereses Deuda Art. 62 Ley 5905					
e	825080	Serv. Médicos Pensionados RNCP		¢21.559	¢(20.491)	¢ (1.068)	5%
f	820203	Producto por Administración IVM		21.406	(22.582)	1.177	(5) %
f	820074	RNCP Servicios Administración		<u>4.576</u>	<u>(3.436)</u>	<u>(1.140)</u>	<u>33%</u>
		Total		<u>¢47.541</u>	<u>¢(46.509)</u>	<u>¢ (1.031)</u>	
		Gastos:					
g	930099	Cuota Patronal I.V.M.		<u>¢58.777</u>	<u>¢59.394</u>	<u>¢ (617)</u>	<u>1%</u>

- a. Cuotas Atención Médica Pensionados IVM. Liquidación entre Seguros.
- b. Cuenta por cobrar principal e intereses al Seguro de Invalidez Vejez y Muerte (IVM), en atención a Informes de Auditoría ASF-019-2012. ASF-452-2012 y ASF-413-2015 referente a la Evaluación sobre la Aplicación de la Ley 5905 “Pensiones Protegidos Seguros Enfermedad y Maternidad”.
- c. Corresponde al registro de la liquidación de gastos administrativos al RNCP y la recaudación que realiza el Seguro de Salud de dineros que pertenecen al Seguro de Invalidez, Vejez.
- d. Corresponde al ingreso por intereses mensuales cobrados al Seguro de Invalidez Vejez y Muerte (IVM), en atención a Informes de Auditoría ASF-019-2012. ASF-452-2012 y ASF-413-2015 referente a la Evaluación sobre la Aplicación de la Ley 5905 “Pensiones Protegidos Seguros Enfermedad y Maternidad”.
- e. Corresponde al monto, que, según el presupuesto de cada año, el Régimen no Contributivo debe pagar al Seguro de Salud por las consultas médicas de sus pensionados.
- f. Corresponde al registro del ingreso por los servicios administrativos que brinda el Seguro de Salud al Seguro de Pensiones.
- g. Registra la cuota patronal que se paga como patrono, por concepto de Seguro de Pensiones.

24. SUPERÁVIT DONADO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estructura del superávit donado en millones de colones es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Donaciones recibidas	24.1	<u>¢73.811</u>	<u>¢66.248</u>
Total		<u>¢73.811</u>	<u>¢66.248</u>

24.1 PATRIMONIO POR DONACIONES

Bajo esta cuenta se han registrado las donaciones que han sido recibidas por la Institución a través de los años, como terrenos, equipos, libros y depósitos en efectivo en dólares o colones, tanto de entidades del exterior como del país. El Superávit Donado refleja un saldo de ¢73.811 millones (2023) y ¢66.248 millones (2022) este muestra una variación de ¢(7.563) millones de colones con relación con su similar de diciembre del 2022.

25. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS

Se contabiliza el patrimonio por revaluación de los bienes muebles, Edificios, terrenos y obras de arte, revaluaciones que se practican una vez al año.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Superávit por Revaluación de Activos del Seguro de Salud está constituido de la siguiente manera, en millones de colones:

Detalle	2023	2022
Patrimonio Revaluación Bienes Muebles	¢ 97.932	¢115.001
Patrimonio Revaluación Edificios	117.553	173.064
Patrimonio Revaluación Terrenos	183.029	80.913
Patrimonio Revaluación Obras de Arte	<u>2.506</u>	<u>2.505</u>
Total	<u>¢401.020</u>	<u>¢371.483</u>

(a) ***Patrimonio Revaluación Bienes Muebles*** - Se contabiliza el patrimonio por revaluación de los *Bienes Muebles*, revaluación que se practican una vez al año.

(b) ***Patrimonio Revaluación Edificios*** - En esta cuenta se contabiliza el patrimonio por reevaluación de *Edificios*, reevaluaciones que se realizan una vez al año.

(c) ***Patrimonio Revaluación Terrenos*** - En esta cuenta se registra el patrimonio por revaluación de los *Terrenos* misma que se efectúa anualmente.

El aumento mostrado en estas cuentas responde a que para el período 2022, producto del proceso de conciliación, se finalizaron y capitalizaron varios proyectos que estaban en proceso entre el período 2018 y 2019.

La revaluación de los Bienes Muebles, Edificios. Terrenos y Obras de Arte se realiza anualmente.

Asimismo, es importante resaltar el efecto que muestra el pago de la deuda que mantenía el Seguro de Salud con el Seguro de Invalidez Vejez y Muerte a través de los edificios Jenaro Valverde y Laureano Echandi, así como el resultado de la conciliación de varios proyectos que estaban en proceso, los cuales finalizaron y se liquidaron entre el período 2018 y 2019.

26. EXCEDENTES ACUMULADOS

En esta cuenta se registran las sumas acumuladas de los excesos de productos sobre gasto de cada período de las operaciones del Seguro de Salud, exceptuando las operaciones del período actual.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 su detalle es el siguiente, en millones de colones:

Detalle	2023	2022
Patrimonio Ordinario	<u>¢5.072.873</u>	<u>¢4.314.304</u>
Total	<u>¢5.072.873</u>	<u>¢4.314.304</u>

- (1) El aumento en la cuenta corresponde principalmente a que para enero del 2023 se procedió al registro contable de la liquidación de ingresos y gastos año 2022 aumentando esta cuenta por la suma de ¢758.569 millones de colones.

27. EXCEDENTES DEL PERÍODO

Corresponde a las sumas acumuladas de los excesos de Productos sobre Gastos del período vigente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su detalle en millones de colones es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Excedente del Período	<u>¢945.880</u>	<u>¢734.150</u>

- (2) El monto de los excedentes del período es producto de los ingresos totales del seguro de salud, por la suma de ¢3.785.194 millones de colones, menos los egresos, mismos que ascienden a ¢2.839.314 millones de colones para el período en análisis (diciembre del 2023).

28. CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL

Se encuentran divididas en dos grupos, a saber.

A continuación, un detalle de la cuenta de cuotas particulares en millones de colones:

Detalle	Ref.	2023	2022
Cuotas Instituciones Sector Público y Privado SEM	28.1	¢2.346.709	¢2.208.135
Productos por Multas y Recargos en Planillas SEM	28.2	<u>24.598</u>	<u>62.621</u>
Total		<u>¢2.371.307</u>	<u>¢2.270.756</u>

28.1 CUOTAS INSTITUCIONES SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO SEM

Se registran las contribuciones de Patronos y Trabajadores que de acuerdo con la Ley 17 del 1º de noviembre de 1941 del Reglamento del Seguro de Salud deben aportar a la Seguridad Social.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, están constituidas de la siguiente forma:

No. Cuenta	Detalle	Ref.	2023	2022
805016	Cuota Patronal Sector Privado		¢ 839.822	¢ 774.745
805105	Cuota Trabajador Sector Privado		499.147	460.433
805202	Cuota Patronal Gobierno			
	Ministerios		179.993	176.389
805210	Cuota Trabajador Gobierno			
	Ministerio		106.924	104.773
805113	Cuota Trabajador Sector Público		93.333	146.996
805090	Ingresos Contrib. Patronal Instit.			
	Descent. No Empresariales		158.185	155.213
805073	Cuota SEM Pensión IVM		180.298	162.956
805032	Cuota Patronal Empresas			
	Públicas No Financieras		34.786	35.108
805040	Cuota Patronal Empresas			
	Públicas Financieras		34.462	33.380
805057	Cuota Patronal Gobiernos Locales		17.318	15.823
805229	Ing. Contrib. Patron. Pensiones			
	GBNO	(a)	80.129	77.854
805237	Ing. Contrib. Pensionados GBNO	(b)	45.788	44.488
	Otras Cuotas		76.524	19.977
	Total		<u>¢2.346.709</u>	<u>¢2.208.135</u>

(a) Esta cuenta corresponde al aporte patronal del Gobierno Central y otros regímenes de pensiones (diferentes al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte-CCSS).

(b) En esta cuenta se registran los aportes de las pensiones del Sector Gobierno y otros (diferentes al Seguro de Invalidez. Vejez y Muerte CCSS). El porcentaje es el 5% de sus pensiones para el Seguro de Salud.

28.2 PRODUCTOS POR MULTAS Y RECARGOS EN PLANILLAS SEGURO SALUD

En estas cuentas contables se incluye el registro de los ingresos por multas y recargos generados por el retraso en el pago de cuotas del Seguro Social, presentación tardía de sus planillas, sanciones por incumplimiento de la Ley Constitutiva de la CCSS o por omisión de datos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 su detalle es el siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Intereses Moratorios Cuotas Obrero-Patronales	(a)	¢23.614	¢61.628
Otros Productos Multas y Recargos en Planillas Seguro de Salud		984	993
Total		<u>¢24.598</u>	<u>¢62.621</u>

La variación corresponde a la aplicación del decreto legislativo No.10232 de "Autorización de Condonación para la formalización y recaudación de las cargas sociales" por la Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, publicado en la Gaceta No.79 en su alcance No.85, el 2 de mayo de 2022 y el acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, de conformidad con las facultades conferidas por los artículos 73 de la Constitución Política, 1, 3 y 14 de la Ley Constitutiva de la CCSS, acordó en el artículo 4° de la sesión ordinaria No.9298, celebrada el 1° de diciembre del año 2022, aprobar el Reglamento de Condonación para la aplicación de la Ley 10.232 denominada “Ley autorización de condonación para la formalización y recaudación de las cargas sociales”, por lo anterior en la cuenta contable 830-01-2 "Intereses moratorios cuotas Obrero/Patronal" la disminución presentada refleja lo condonado durante el período 2023, no obstante para el cierre contable de diciembre del 2023, mediante asiento de diario 14-12230009435 se realizó una reclasificación a la cuenta contable 945-47-1 "Ajuste por Condonación Ley 10.232" por un monto de ₡23.364,93 millones de colones con la finalidad de reflejar el gasto o pérdida que tuvo la institución en cuanto a este concepto.

29. CONTRIBUCIONES DEL ESTADO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el detalle de concepto Contribuciones al Estado es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Cuotas del Estado	₡ 50.141	₡ 37.566
Intereses Deuda del Estado	41.935	18.097
Intereses DESAF Costo Indigentes	42.230	35.542
Intereses traslados Funcionarios Ministerio de Salud	21.671	14.391
Intereses LEY 7739 Código de la Niñez	41.462	24.688
Intereses MH FIV	<u>1.192</u>	<u>701</u>
Total	<u>₡198.631</u>	<u>₡130.985</u>

(1-2) El aumento mostrado en esta El aumento mostrado en esta cuenta responde al cálculo de intereses de la Deuda del Estado, DESAF Costo Indigentes, traslado de funcionarios del Ministerio de Salud y Código de la Niñez, Para el período 2023 los pagos fueron menores a lo facturado provocando un aumento en los intereses acumulados para el período en curso.

30. CONTRIBUCIONES SOCIALES DIVERSAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el detalle de concepto se desglosa de la siguiente forma:

En esta cuenta se registran las cuotas aportadas al Seguro Social por los trabajadores independientes y asegurados voluntarios, según el siguiente detalle.

Detalle	Ref.	2023	2022
Cuota Completa	30.1	¢ 90.976	¢ 94.280
Ingreso Cuota Compl. Trabajador Independiente	30.2	112.462	118.800
Ingreso Cuotas Conv. Especial	30.3	22.051	23.550
Cuotas IVM Aseg. Voluntarios		<u>43.423</u>	<u>55.565</u>
Total		<u>¢268.912</u>	<u>¢292.195</u>

30.1 CUOTA COMPLETA

Se registra el ingreso por parte de las cuotas de trabajadores independientes y asegurados voluntarios.

30.2 INGRESO CUOTA COMPLEMENTARIA TRABAJADOR INDEPENDIENTE

Corresponde el aporte que hace el Estado para financiar la diferencia entre la cuota correspondiente cubierta por el trabajador independiente de conformidad con la escala de cotización, contemplada en el "Reglamento para la Extensión de los Seguros Sociales a los Trabajadores Independientes TI / Asegurados Voluntarios AV".

30.3 INGRESO CUOTAS CONVENIOS ESPECIALES

Se utiliza para el registro de los ingresos por cuotas obreras, correspondientes a los distintos convenios firmados por la CCSS con otros organismos.

30.4 CUOTAS IVM ASEGURADOS VOLUNTARIOS - Se registran los ingresos de las cuotas aportadas por los trabajadores por cuenta propia. Dentro de este grupo se encuentran los individuos dedicados a cualquier forma o modalidad de trabajo, lo hagan por cuenta propia, con o sin trabajadores bajo su dependencia, cuyos ingresos mensuales sean superiores al 75% del salario mínimo vigente en las actividades agrícolas nacionales.

La disminución mostrada en esta cuenta es producto de la Anulación de Facturas de Cuota Completa y Cuota Complementaria de Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario conforme a lo indicado en el artículo 14 del Reglamento para la Afiliación de los Asegurados Voluntarios”, según cita textualmente:

“Artículo 14° De las exclusiones

Si el asegurado voluntario deja de cotizar durante seis meses consecutivos, se suspende la facturación de los comprobantes de pago, condición que sólo podrá activarse si paga las cuotas adeudadas hasta un máximo de seis mensualidades... ”.

31. VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición del concepto Venta de Bienes y Servicios es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Servicios Médicos Asegurados del Estado	31.1	¢283.197	¢254.916
Atención Asegurados a Cargo del INS	31.2	31.281	26.180
Servicios Médicos Pensionados RNCP	31.3	21.559	20.491
Ingreso Min. Hacienda FIV (4)	31.4	4.992	4.407
Producto por Administración IVM		21.406	22.582
Otros Productos por Bienes y Servicios Médicos	31.5	<u>36.566</u>	<u>23.167</u>
Total		<u>¢399.001</u>	<u>¢351.743</u>

31.1 SERVICIOS MÉDICOS ASEGURADOS DEL ESTADO

El registro corresponde al monto determinado por la Dirección de Actuarial por la atención brindada a los pacientes asegurados por cuenta del Estado. Mensualmente se procede a contabilizar mediante asiento de diario el monto del ingreso estimado por los conceptos DESAF Costo Indigentes. Centros Penales, y cuando se tiene el dato real por esa misma Dirección se ajusta y actualiza el dato.

El aumento mostrado corresponde al registro de la estimación 2023 de la CXC por concepto de Asegurados por el Estado, Cuota complementarias Centros Penales, de acuerdo con información de la Dirección Actuarial según documento EST-0120-2022.

31.2 ATENCIÓN ASEGURADOS A CARGO DEL INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS

Comprende los ingresos por los servicios médico - hospitalarios prestados a pacientes que están protegidos por pólizas de Riesgos Profesionales o por Póliza de Accidente de Vehículo Automotor, de conformidad con lo establecido en el convenio entre la CCSS y el INS.

31.3 SERVICIOS MÉDICOS PENSIONADOS RNCP

Corresponde al monto. que. según el presupuesto de cada año. el Régimen no Contributivo debe pagar al Seguro de Salud por las consultas médicas de sus pensionados.

31.4 INGRESO MINISTERIO DE HACIENDA FIV

Corresponde al registro contable del ingreso de la cuenta por cobrar al Ministerio de Hacienda por concepto del Procedimiento de Alta Complejidad FIV.

31.5 OTROS PRODUCTOS POR SERVICIOS MÉDICOS

A partir de agosto del 2023 entro en producción el requerimiento a excepción de cuentas contables, donde se cambia la contrapartida de la cuenta 134-01-1 “CXC SERV. MEDICOS ART. 36”, dado que anteriormente se registraba el monto total en la cuenta contable 850-21 -6 “RECUP.GASTOS ADMINISTRAT” y actualmente se realiza el desglose de lo correspondiente a servicios médicos y gastos administrativos por cuenta contable.

32. RENTA DE INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la conformación del concepto Renta de Inversiones es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Ingreso Intereses S/INV R		¢ 1.569	¢ 1.501
Inter. S/ Ctas Bancarias		10.367	8.994
Int. sobre Sector Privado		13.741	6.072
SEM Inter. Titul. Propied		11.797	8.858
SEM Inter. Depos. Plazo	(a)	104.585	78.495
Intereses Sector Privado		1	4
Int. Subsid. Cancelados		3	3
Int. S/Cert. Inv S. Privado	(b)	17.460	6.286
IVM Ing X Desc. Compra Tit		4.862	4.709
Intereses DGDS CxC Serv. A		250	125
Ingresos x Int. Sist. Préstamos		<u>8</u>	<u>8</u>
Total		<u>¢164.643</u>	<u>¢115.055</u>

(a) **SEM Intereses Depósitos a Plazo** - La variación presentada en esta cuenta responde al aumento mostrado en las inversiones a la vista en comparación al 2022, el mayor movimiento fue en los meses de enero, mayo y agosto del 2023, Aunado al incremento de compras de títulos por la Dirección de inversiones por un monto de ¢9.750,36 millones destacándose los meses de marzo, abril, agosto del 2023.

(b) **Intereses Certificados de Inversiones Sector Privado** - El aumento mostrado en esta cuenta, se debe a que durante el período 2022 como parte de los efectos del ciberataque sufrido por la institución el pasado 31 de mayo de 2022, no se realizaron inversiones para el segundo semestre 2022, provocando que se paralizaran, las inversiones a nivel privado y la compra de títulos del sector privado, como consecuencia de esta situación se obtiene una menor cantidad de cupones de intereses y por lo tanto menos ingresos a nivel de vencimientos de cupones de bancos privados.

No obstante, para el período 2023, se han aumentado las inversiones de los diferentes proyectos, como el Hospital de Puntarenas o proyectos de infraestructura y ley de tabaco, con inversiones en el sector privado, tanto a corto como a mediano plazo, por lo que se reciben más intereses al año anterior.

33. ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la conformación en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Productos por Alquileres	<u>¢407</u>	<u>¢580</u>
Total	<u>¢407</u>	<u>¢580</u>

34. TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la conformación en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Transferencias Corrientes Ejercicio	<u>¢15.769</u>	<u>¢12.774</u>
Total	<u>¢15.769</u>	<u>¢12.774</u>

El aumento presentado, responde al registro de los ingresos por transferencias los ingresos por transferencias Ley General de Control del Tabaco (9028), Ingresos por Transferencias corrientes del MOPT según Ley 9910 e Ingresos por Transferencias de la Junta de Protección Social Centro psiquiátricos.

35. OTROS INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la conformación en millones de colones es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Producto por Venta de Activos		¢ 243	¢ 203
Ingresos Diversos	35.1	149.507	70.523
Resultado Valuación Existencias		11.391	16.419
Ingresos Estimación Incobrables		69.231	54.565
Otros Ingresos	35.2	<u>136.152</u>	<u>111.558</u>
Total		<u>¢366.524</u>	<u>¢253.268</u>

35.1 INGRESOS DIVERSOS

Este rubro comprende los conceptos: Otros Ajustes Contables del Período, Diferencias Inventario Bodega, Diferencia Inventario Bienes Muebles, Ajustes del mes SICERE-Redondeo, Ingreso Ajuste adquisición de activos, Ingresos recuperación consultorías, Ingreso Diferencial cambiario. entre otros.

35.2 OTROS INGRESOS

Comprende la contabilización de ingresos por diferentes conceptos. entre los más representativos tenemos: ingresos por el Traspaso del Programa del Ministerio de Salud, Recuperación Gastos Administrativos y el Ingreso Art. 62 Ley 5905, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición de Otros Ingresos es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Recuperación Gastos Trasp. Prog.			
MS7374	(a)	¢ 18.736	¢ 19.649
Ingreso por Donaciones	(b)	13.829	46.767

(Continúa)

Detalle	Ref.	2023	2022
Recuperación Gastos Administrativos	(c)	¢ 25.958	¢ 17.843
Salario Escolar		8.890	9.103
Otros Ingresos		<u>68.739</u>	<u>18.196</u>
Total		<u>¢136.152</u>	<u>¢111.558</u>

- (a) **Recuperación Gastos Traspaso Prog. MS7374** - Se utiliza para registrar el ingreso por la recuperación de los gastos generados por el traspaso de programa del primer nivel de atención del Ministerio de Salud a la CCSS.
- (b) **Ingreso por Donaciones** - En esta cuenta se registra el ingreso por las donaciones que han sido hechas a la Caja a través de los años, como terrenos, Equipos, libros y depósitos en efectivo en dólares o colones, tanto de entidades del exterior como del país.
- (c) **Recuperación Gastos Administrativos** - Se utiliza para el registro de los montos que se establezcan en cada caso referente a cobros administrativos. sociales).

A partir de diciembre del 2022 se aprobó el Transitorio IX al Reglamento de acuerdos de pago donde indica que hasta el 31 de diciembre de 2023 los gastos de formalización de los acuerdos de pago no se cobrarán. (Ley autorización de condonación para la formalización y recaudación de las cargas sociales).

36. GASTOS EN PERSONAL

Corresponde al gasto de los servicios prestados a la CCSS, por el personal contratado ya sea con carácter fijo, transitorio o bien para trabajos específicos de índole técnica y/o profesional, se contabiliza a base de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la constitución del concepto de Gastos en Personal es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Sueldos para Cargos Fijos	¢ 386.270	¢ 398.837
Salario Escolar	96.412	97.397
Sueldo Adicional	95.063	96.153
Guardias Médicos	53.807	55.527
Aumentos Anuales	157.544	166.510
Tiempo Extraordinario	74.149	70.587
Sueldos Personal Sustituto	59.339	66.690
Dedicación Exclusiva	44.316	46.661

(Continúa)

Detalle	2023	2022
Recargo Nocturno	¢ 30.583	¢ 32.646
S.S. Incent. PCM. Carrera Hospitalaria	19.133	20.159
Guardias Médicas Residentes	12.625	11.869
Compl. Sal. Esc. Profesional Enfermería	13.227	13.748
Carrera Profesional	12.575	13.256
S.S. Incent. PCM. Consulta Externa	9.907	10.387
Disponibilidades Médicos	22.862	23.231
Bonif. Adic. Prof. C.M. Hospitales	11.859	11.904
Remuneración para Vacaciones	14.669	13.424
Retri. Ejerc. Liberal de la Profesión	6.759	6.973
Extras Corrientes de Médicos	9.062	8.568
Días Feriados	7.393	7.052
Aumentos Anuales LEY 9635	30.724	17.388
Sueldos Servicios Especiales	5.502	8.021
Procedimientos Médicos AM	2.612	1.695
Servicios de Apoyo	1.779	642
Cuota Patronal SEM	107.002	108.078
Banco Popular Contribución CCSS	5.782	5.868
Fondo Complementario de Pensiones	17.361	17.600
Aporte Fondo Capitalización Laboral	17.360	17.539
Cuota Patronal I.V.M.	58.777	59.394
Fondo Estabilidad Laboral	9.142	9.298
Aporte Patrono FRAP Empleados MPL.	27.236	27.902
INA Contribución CCSS	17.354	17.527
Aporte Patronal ASECCSS	15.964	15.726
Otras Cuentas Gastos en Personal	89.114	80.966
Total	<u>¢1.543.264</u>	<u>¢1.559.223</u>

37. SERVICIOS

Comprende el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los servicios no personales en millones de colones se detallan de la siguiente forma:

Detalle	2023	2022
Energía Eléctrica	¢ 15.482	¢ 14.213
Mant. Repar. Maq. Equipo. Por Terceros	13.344	14.046
Contratos Servicios Limpieza Edificios	14.984	12.851
Contratos Servicio Vigilancia	18.189	15.760
Alquiler de Edificios	12.723	11.984
Mant. Repar. Edificio por Terceros	15.720	15.454
Telecomunicaciones	21.344	23.121
Otras Cuentas Servicios No Personales	96.665	98.689
Total	<u>¢208.451</u>	<u>¢206.118</u>

38. MATERIALES Y SUMINISTROS CONSUMIDOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla de la siguiente forma:

Detalle	Ref.	2023	2022
Consumo Materiales y Suministros (Presupuesto Efectivo)	38.1	¢212.845	¢203.030
Consumo Materiales y Suministros (Presupuesto No Efectivo)	38.2	<u>340.974</u>	<u>312.685</u>
Total		<u>¢553.819</u>	<u>¢515.715</u>

38.1 CONSUMO DE MATERIALES Y SUMINISTROS (PRESUPUESTO EFECTIVO UNIDADES EJECUTORAS)

Incluye el registro de los gastos por adquisición de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte del Seguro de Salud.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del consumo de materiales y suministros en millones de colones es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Instrumental Médico y de Laboratorio	(a)	¢ 70.632	¢ 67.287
Productos Químicos		8.811	10.761
Productos Alimenticios		15.855	14.218
Medicamentos		18.529	17.470
Fármacos Tratamiento Especial ⁽²⁾		25.287	23.630
Otras Cuentas Consumo Materiales y Suministros Efectivo		<u>73.731</u>	<u>69.664</u>
Total		<u>¢212.845</u>	<u>¢203.030</u>

- (a) En esta cuenta se registra los gastos por instrumental médico y de laboratorio que aun cuando su adquisición es de alto costo por la naturaleza y características de estos, no resulta practico considerarlos como activos, no obstante, actualmente corresponde a la compra de bombas de difusión, hisopos de dacrón, termómetros, respiradores, guantes, mascarillas quirúrgicas, batas descartables, entre otros.

38.2 CONSUMO DE MATERIALES Y SUMINISTROS (PRESUPUESTO NO EFECTIVO ALMACÉN GENERAL)

Se ubican dentro de este grupo todos aquellos gastos por la adquisición de materiales, suministros y materia prima que distribuye el Almacén General.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del consumo de materiales y suministros en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Medicamentos	¢202.6955	¢166.9388
Instalaciones Acc. Mater. Médicos Quirúrgicos		
Odontol	65.3133	65.4766
Productos Químicos	17.6099	15.9500
Otras Cuentas Consumo Materiales y Sum.		
No Efectivo	<u>55.3575</u>	<u>64.3211</u>
Total	<u>¢ 340.974</u>	<u>¢312.6855</u>

- (a) **Medicamentos** - La variación mostrada en esta cuenta es producto del registro oportuno del consumo (despacho de medicamentos a los usuarios) que realizan los Servicios de Farmacias para el período 2023, por cuanto en el período 2022 aún se estaba bajo los efectos del ciberataque y los Servicios de Farmacia iban recuperando la operativa para el registro de las salidas de los Despachos de medicamentos, así como el caso fortuito de las 46 farmacias que no realizaron registro de consumos, situación que no se presenta para diciembre del 2023 ya que los Servicios de Farmacias están al día en los registros de los movimientos contables.

39. CONSUMO DE BIENES DISTINTOS A INVENTARIOS

Comprende el registro del gasto por depreciación sobre el valor original de los bienes muebles y edificios que posee la Institución.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del Gasto por Depreciación en millones de colones es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Depreciaciones Maquinaria, Mobiliario y Equipo	¢51.515	¢48.606
Depreciaciones Edificios	9.142	15.045
Depreciación Reevaluación Maquinaria, Mobiliario y Equipo	17.718	12.397
Depreciación Reevaluación Edificios	6.037	10.195
Gastos por Amortización	<u>892</u>	<u>551</u>
Total	<u>¢85.304</u>	<u>¢86.794</u>

A nivel general se visualiza un aumento en los conceptos de depreciación y revaluación, como resultado del proceso de conciliación de varios proyectos que estaban en proceso, los cuales finalizaron y se capitalizaron entre el período 2018 y 2019.

40. DETERIORO Y PÉRDIDA DE INVENTARIO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición de este concepto es la siguiente:

Detalle	2023	2022
Retiro Merc, Inservibles	¢ 3.303	¢ 3.127
Difer, Inventario Bodegas	5.386	38.387
Dif. Invent, Bienes Muebles	2.612	875
Resultado Valuación Existencias Seguro de Salud	<u>19.160</u>	<u>18.087</u>
Total	<u>¢30.461</u>	<u>¢60.476</u>

Diferencias Inventario Bodegas - La disminución mostrada en esta cuenta responde a que en el período 2022 se registraron los ajustes por diferencias de inventario de los inventarios por contingencia de las 46 Farmacias que justificaron una pérdida de información porque se les encriptaron los equipos de cómputo; por lo que no reportaron consumos y realizaron un inventario por contingencia, situación que no se presenta el período 2023, en el cual operativa del registro de los movimientos contable del gasto de mercadería, se registra con normalidad, por ajustes período actual.

41. CARGOS POR PROVISIONES Y RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición de este concepto es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Liquidación de Vacaciones		¢ 1.340	¢ 1.262
Prestaciones Legales	(a)	5.408	7.528
Décimo Tercer Mes Liquid.		1.328	1.293
Sala. Escol. Liquid. Servi		957	882
Gasto Provisión Vacaciones	(b)	<u>1.037</u>	<u>3.361</u>
Total		<u>¢10.070</u>	<u>¢14.326</u>

Las variaciones de la cuenta son producto del pendiente de actualización de las sumas por concepto provisiones por prestaciones legales, según oficio PE-DAE-0587-2022 “Estimación del Pago de Auxilio de Cesantía de los Trabajadores de la CCSS 2022-2036”.

- (a) La actualización de la provisión de vacaciones SEM-IVM, se realiza con base a la información vertida en archivos y el documento ADAPS-SRS-011-2024, por la Subárea de Remuneración Salarial. Es importante señalar que, en la Nota No.21 “Provisiones y Reservas Técnicas” de este documento, se muestra el detalle de las Provisiones y Reservas, a las cuales hace referencia este rubro de gastos.
- (b) Comprende el gasto por décimo tercer mes, beneficios por terminación y otros beneficios a los empleados.

42. TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 su composición es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Devolución de Cuotas		¢ 342	¢ 50
Subsidio de Enfermedad		70.101	66.248
Subsidio Enfermedad Empleados CCSS	(a)	34.551	34.275
Subsidio de Maternidad		19.069	18.373
Atención Médica en el País	(b)	4.712	16.358
Pago Traslado Pacientes Cruz Roja		6.949	5.584
Traslados		4.772	3.271
Accesorios Médicos Aparatos Ortopédicos		3.708	3.673
Accesorios Médicos Prótesis		3.732	2.720
Traslado Pacientes Servicios Privados		5.165	4.409
Otras Transferencias Corrientes		<u>13.717</u>	<u>12.996</u>
Total		<u>¢166.818</u>	<u>¢167.957</u>

- (a) Corresponde al pago de subsidios de incapacidades por enfermedad a funcionarios de la CCSS, de acuerdo con criterio emitido por la Procuraduría General de la República.
- (b) Se registra los egresos que por atención de asegurados serán brindados por otras instituciones, como es el pago por servicios brindados por las Cooperativas Autogestionarias de Salud que están en convenio con la Institución; así como elaboración de exámenes médicos como tomografías, resonancias magnéticas, acelerador lineal u cualquier otro examen especial que no se pueda realizar en la Institución. La disminución en la variación se debe a que en el período 2022, 26 unidades realizaron pagos en la cuenta 925 15 6 mientras que el 2023 solamente 19 unidades han realizados egresos en la cuenta en mención.

43. OTROS GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la estructura es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Gastos por Estimación de Incobrables	(a)	¢180.431	¢ 73.250
Traspaso a Costo e Inventario		(14.818)	(14.314)
Otros Ajustes Contables Período		28.481	9.343
Otros Gastos y Resultados Negativos		<u>38.854</u>	<u>9.572</u>
Total		<u>¢232.948</u>	<u>¢ 77.851</u>

Gastos Estimación por Incobrables -

- (a) Su distribución al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Gasto Est. CxC Trab. Independiente	i	¢ 52.222	¢ 1.716
Gastos Estimaciones Cuentas			
Incobrables		67.427	27.054
Estim. Incob. C x C Sect. Privado	ii	28.930	19.561
Est. Incobr. CxC Particulares		142	864
Otros Gastos por Estimación Cuentas			
Dudoso Cobro		<u>31.710</u>	<u>24.055</u>
Total		<u>¢180.431</u>	<u>¢73.250</u>

- i. El aumento presentado en esta cuenta, responde a que para septiembre del 2023 se registra el ajuste a la Estimación por Incobrables, por concepto de Patronos y Trabajador Independiente, por cuanto según lo detectado por el despacho de Auditoría Externa Deloitte & Touche al cierre contable del 31 de diciembre de 2022, se concluye que los cálculos de las metodologías de Estimación de estos conceptos presentan subvaluación y sobre valuación de acuerdo con los ejercicios efectuados por el ente fiscalizador externo, según lo indicado en el oficio DFC-ACF-1440-2023.

Es importante indicar que los presentes ajustes se incluyen en el EEEF Auditado SEM IVM a dic-2022.

- ii. El aumento presentado es producto de la actualización del ajuste de la Estimación Incobrabilidad de Trabajador Independiente al IV trimestre 2023, según Nota DC-AGCTI-0038-2024 del 12 de enero de 2024, suscrita por el Lic. Christian Guillen Gómez, jefe del Área Gestión de Cobro a trabajadores Independientes, tomando en consideración el cambio de Metodología de cálculo, la cual será igual a la Morosidad Inactiva de los Trabajadores Independientes, lo anterior, según la Metodología de Cálculo para la Estimación por Deudas de Difícil Recuperación de las CXC, CP y LP SEM e IVM, aprobada por la Gerencia Financiera en el Oficio GF-1945-2023.
- iii. La variación presentada responde a la actualización del registro de la Estimación de Dudoso Cobro a las Cuentas por Cobrar Sector Privado y Cuentas en Cobro Judicial, correspondiente al IV trimestre 2023, según oficio DC-ACM-0023-2024, suscrito por el Área Control de la Morosidad.
- iv. Para agosto del 2023 contabiliza la actualización de la Estimación de cuentas por cobrar incobrables para el Seguro de Salud (SEM) correspondiente al período 2022. Lo anterior en atención al requerimiento de Subvaluación de Estimación por Incobrables del Seguro de Salud (SEM) realizada por la Auditoría Externa, según oficio DFC-ACF-1327-2023.

44. GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la estructura es la siguiente:

Detalle	Ref.	2023	2022
Intereses Prestamos Externos	(a)	<u>¢8.179</u>	<u>¢4.746</u>
Total		<u>¢8.179</u>	<u>¢4.746</u>

- (a) Comprende el registro de los gastos en los que incurre la institución por concepto de intereses de Prestamos Externos.

El aumento mostrado en esta cuenta es producto del registro de intereses acumulados por el préstamo de la línea de Crédito BCIE 2128 y también línea ICO España, así como el ajuste a los intereses por pagar al 30 de abril de 2023 por la línea de crédito BCIE 2128, según oficios DFC-ATG-1425-2023 y DFC-ATG-063-2023.

45. ANÁLISIS DEL FLUJO DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo es uno de los estados financieros básicos que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período dado. Muestra el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas, de inversión y financiamiento de la institución.

El Flujo de Efectivo del Seguro de Salud asciende a ¢720.714 y ¢595.125 millones de colones para diciembre del 2023 y 2022 respectivamente, sumas que son el resultado del efectivo generado por Actividades de Operación, Financiamiento e Inversión, más el saldo del Efectivo y Equivales de Efectivo disponible a inicios de cada período.

45.1 ACTIVIDAD DE OPERACIÓN

Las actividades de operación son las que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, estas actividades incorporan el *Excedente/Pérdida del período*, así como las variaciones de las partidas correspondientes al *Activo Corriente y No Corriente (Cuentas por Cobrar, Inventarios, Deuda Estatal)* así como del *Pasivo Corriente y No Corriente (Deudas a Corto Plazo, Fondos de Terceros y en Garantías y Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo)* las cuales son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Seguro de Salud.

La Actividad de Operación por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a ¢467.190 y ¢319.146 millones de colones respectivamente. Lo anterior producto principalmente millones de colones respectivamente. Lo anterior producto principalmente por la disminución en las variaciones que presentan las partidas Cuentas por Cobrar a Corto y Largo Plazo, Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo y Deudas a Corto Plazo.

45.2 ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar o cubrir compromisos, están conformadas por las partidas del *Patrimonio*, la *Variación Neta de Excedentes*, así como *Documentos por Pagar* y *Otros Pasivos No Corrientes*.

El efectivo desembolsado al 31 de diciembre de 2023 asciende a la suma de ¢27 millones de colones, por su parte el efectivo generado para el período finalizado al 31 de diciembre de 2022 asciende a la suma de ¢6.856 millones de colones.

El efectivo generado tanto en las actividades de Operación y de Financiamiento, se utiliza principalmente en la inversión y adquisición de *Títulos y Certificados*.

45.3 ACTIVIDAD DE INVERSIÓN

Corresponde al grupo de partidas en que se invierte el efectivo generado por las actividades de Operación y de Financiamiento.

El efectivo utilizado en actividades de Inversión por los años terminados a diciembre del 2023 y 2022, ascienden a ¢(341.628) y ¢(315.921) y millones de colones respectivamente.

La utilización de los recursos en ambos períodos corresponde principalmente a la colocación de los excedentes en *Inversión (Títulos y Certificados)*, así como los *Bienes No Concesionados*. Así mismo se detalla la composición de la Adquisición Inmuebles. Mobiliario y Equipo.

46. ANÁLISIS DE ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El Estado de Cambios en el Patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio en un período determinado.

Además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la institución.

El Patrimonio del Seguro de Salud se encuentra dividido en: Superávit Donado. Superávit por Reevaluación de Activos. Excedentes Acumulados, así como Excedentes del Período.

Al comparar el Patrimonio de este período por las sumas de ¢6.493.584 millones (2023), con las cifras del período anterior de ¢5.486.185 millones (2022), existe un aumento en términos nominales por la suma de ¢1.007.399 millones de colones, producidos principalmente por el aumento en los Excedentes Acumulados.

Al mes de diciembre del 2023 y 2022 su composición es la siguiente:

El Superávit Donado refleja un saldo de ¢73.811 millones (2023) y ¢66.248 millones (2022) este muestra una variación de ¢7.563 millones de colones con relación con su similar de diciembre del 2022.

En cuanto al Superávit por Reevaluación presenta un saldo de ¢401.020 millones (2023) y ¢371.483 millones (2022) mismo que aumentó en ¢29.537 millones de colones, principalmente por el aumento que reflejan las cuentas Patrimonio por Revaluación de Terrenos por la suma de ¢102.116 y la disminución del Patrimonio Revaluación de Edificios de ¢(55.511) millones de colones.

Con relación a los Excedentes Acumulados refleja un saldo de ¢5.072.873 millones (2023), y ¢4.314.304 millones (2022) mostrando una variación con respecto a su similar de 2022 por un monto de ¢758.569 millones.

Finalmente, los Excedentes del Período muestran registros por la suma de ¢945.880 millones (2023) y ¢734.150 millones (2022) aumentando en términos nominales por un monto de ¢211.730 millones de colones, producto principalmente de la variación que se presenta en ingresos versus los gastos en comparación del período anterior.

47. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y CUENTAS DE DUDOSO COBRO DEUDORAS

Al mes de diciembre del 2023 y 2022 el saldo de las cuentas de orden asciende a ¢67.874 y ¢68.465 y millones, respectivamente. Estos saldos están compuestos principalmente a saldos en cobro judicial agrupados por zona geográfica o sucursal, y que se encuentran estimadas en su totalidad, y que fueron trasladadas del balance de situación a las cuentas de control y que se originan en saldos adeudados por patronos morosos.

48. INFORME DE RIESGOS SEM

La Institución cuenta con un Informe de Riesgos denominado: Informe EST-0003-2024 “Gestión de Riesgos Financieros de las Inversiones del Seguro de Salud” al 30 de noviembre de 2023, elaborado por el Área Administración de Riesgos adscrita a la Dirección Actuarial.

De dicho informe a manera de resumen se desprenden de acuerdo con el análisis efectuado a los riesgos inherentes al Portafolio de Inversiones del Seguro de Salud, por parte del Área Administración del Riesgo correspondiente al 30 de noviembre de 2023, las principales consideraciones:

Los límites de concentración por Sector Financiero y Emisor, del portafolio de inversiones del Seguro de Salud, se ubican de conformidad con lo establecido en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud vigente, al corte del mes de noviembre del 2023.

- En cuanto a los límites por emisión, específicamente para la emisión con número de ISIN CRBPDC0B8125 correspondiente al Banco Popular, se traspasó ligeramente el límite de 45% máximo por emisión, ubicándose en 45,02%.
- La participación en el Sector Público ronda en promedio un 71%, por su parte en el Sector Privado la participación es de un 10% y las inversiones a la vista representan un 19% del portafolio total de inversiones, las cuales se mantienen a la vista como medida de contingencia para mitigar las posibles necesidades de liquidez que puedan derivar de la operativa del Seguro.
- Referente a la Estructura de la Cartera de Inversiones (no contempla las inversiones a la vista) de conformidad con la información remitida por la Dirección de Inversiones, esta presenta una disminución en las reservas de títulos valores de aprovisionamiento y Ley del Tabaco, además de un incremento en la reserva del Plan de innovación Financiera, como principales variaciones durante el mes de noviembre del 2023.
- En lo que se refiere a los proyectos de inversión, la Junta Directiva de la Institución aprobó el “Portafolio de Proyectos de Inversión en Infraestructura y Tecnologías, Decenio 2021-2030”, por una inversión estimada de €1.017,4 mil millones, de los cuales €900,4 mil millones se financian con recursos de las reservas del Seguro de Salud, por lo que se ha insistido que para el logro de cada uno de los proyectos, se debe considerar la suficiencia de las provisiones para lo cual debe hacerse una proyección a corto, mediano y largo plazo por lo que es elemental una estructuración de los programas que contribuya a garantizar el efectivo cumplimiento de los fines coordinando el calce de plazos y de moneda de las inversiones con la ejecución de los proyectos.
- Conforme se han ido tomando las provisiones referentes a los ingresos y gastos, se han estado invirtiendo recursos de manera prudencial en las diferentes reservas administradas, dando como resultado que para el mes de noviembre del 2023 la cartera de títulos se mostró un decrecimiento debido principalmente a los vencimientos de títulos, principalmente cuyos emisores y montos más importantes en el Portafolio corresponden al BCR y el Banco Nacional. Asimismo, se realizaron nuevas inversiones en el Banco Central y Banco Popular.
- Las inversiones de corto plazo (Plazo máximo 12 meses) representan un total de 53% del Portafolio, las cuales son inversiones de aprovisionamiento para gastos anuales, por otra parte, el restante 47% de los recursos totales que componen el portafolio, se encuentran invertidos a mediano y largo plazo calzados con los proyectos del Seguro de Salud.
- Relativo al riesgo de concentración por emisor, al cierre de noviembre del 2023, la cartera de inversiones concentra aproximadamente un 47,43% (€705 mil millones) de sus recursos en títulos del Ministerio de Hacienda (no incluye las inversiones a la vista).

- La Dirección Financiero Contable junto con el Área Contabilidad Financiera en su documento denominado “Informe Deuda Estatal Acumulada al 30 de noviembre de 2023”, remitido mediante oficio GF-DFC-2595-2023 / DFC-ACF-1766-2023, de fecha 12 de diciembre de 2023, informa que la deuda acumulada del Estado con nuestra Institución, con corte al mes en mención, asciende a ₡3.616.645.990.510,14 (Tres billones seiscientos dieciséis mil seiscientos cuarenta y cinco millones novecientos noventa mil quinientos diez colones con 14/100), de los cuales ₡2.974.742.183.651,82 (82,25%) corresponden al Seguro Salud y ₡641.903.806.858,32 (17,75%) al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- La diferencia entre los Ingresos y Gastos del mes de octubre 2023 asciende a ₡616.759 millones, con una variación absoluta de ₡385.052 millones (62,43%) con respecto al resultado obtenido con su similar del año 2022.
- Se registran entradas netas por un monto de ₡169,7 mil millones, monto que sumado al saldo inicial de caja genera el saldo final de caja del mes de noviembre por ₡434,07 mil millones. De este monto, se deben mantener en inversiones a la vista los asociados a proyectos especiales o pendientes de compra, entre los que se encuentran: las reservas salariales (₡201,1 mil millones), el comprometido para pago de la primer bisemana de enero del 2024 por ₡24 mil millones y el saldo mínimo de caja por la suma de ₡52 mil millones, con lo cual se alcanza un saldo real de ₡157,07 mil millones.
- Las calificaciones de riesgo de los emisores y emisiones en las que se tienen invertidos los recursos se encuentran de conformidad con lo establecido en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud vigente.
- S&P Global Ratings incrementó una vez más la calificación de riesgo soberana de Costa Rica, al pasarla de B+ a BB- con perspectiva estable.
- El pasado 3 de noviembre de 2023, Moody’s ajustó la calificación de riesgo soberano de Costa Rica de B2 a B1, a la vez que la perspectiva cambia de estable a positiva.
- El monto invertido tanto en los Bancos Públicos como en los Bancos Privados en el mes de noviembre del 2023 (no incluye las inversiones realizadas en el Ministerio de Hacienda y Banco Central), asciende a la suma de ₡737.548 millones, dando como resultado una pérdida esperada por insolvencia de ₡397,96 millones aproximadamente, con una probabilidad de incumplimiento de 0,38%. Esta pérdida esperada representa un 0,05% del total del monto de exposición.
- Referente al riesgo de mercado, el índice mensual de actividad económica (IMAE) mostró un incremento interanual de 6,5% en setiembre del 2023, lo equivale a una aceleración de 3,4 puntos porcentuales (p.p.) con respecto al mismo mes del año anterior. Asimismo, el crecimiento medio de enero a setiembre de la producción nacional se situó en 5,7% y la tasa media de crecimiento de los últimos doce meses aceleró por sexto mes consecutivo y alcanzó 5,3%.

- En octubre la Junta Directiva del Banco Central acordó disminuir la tasa de política monetaria (TPM) en 25 p.b. con lo cual la ubicó en 6,25% a partir del 26 de ese mes. La decisión se fundamentó en el comportamiento reciente y la trayectoria de los pronósticos de la inflación, así como la de sus determinantes macroeconómicos. Desde mediados de marzo pasado la TPM disminuyó 275 puntos base y, el proceso de transmisión hacia las tasas de interés del Sistema Financiero Nacional (SFN), ha continuado gradualmente.
- Por su parte, el tipo de cambio del dólar promedio mensual mantuvo en octubre una tendencia a la baja y se ubicó en 535,4 colones por dólar (537,9 colones en el mes previo).
- En octubre del 2023, el indicador de inflación general, medido con la variación interanual del Índice de precios al consumidor, mostró deflación (inflación negativa) por quinto mes consecutivo, mientras que la inflación subyacente se mantuvo en valores positivos, aunque relativamente bajos, por lo que ambos indicadores se ubicaron por debajo del límite inferior del rango de tolerancia alrededor de la meta de inflación ($3,0\% \pm 1$ p.p.). Particularmente, en octubre la inflación general fue de -1,3% y la del promedio de los indicadores de inflación subyacente de 0,5%.
- Referente a los indicadores de mercado, el resultado de la Duración Modificada indica que ante un aumento o disminución de un 1% en la rentabilidad, la sensibilidad en el precio de los instrumentos que lo componen podría variar en 1,28%.
- De acuerdo con las variaciones en la tasa básica pasiva, y a las estimaciones realizadas por el sistema SIER, durante el mes de noviembre del 2023 el resultado de la variación de la TBP se ubica en 0,44% con un nivel de confianza de un 90%, y una pérdida esperada de ¢6.786 millones.
- De conformidad con los resultados y tomando en cuenta que el VaR-Precios es un indicador que valora los riesgos de las operaciones de mercado y de inversión y que coadyuva a controlar lo mejor posible los riesgos financieros evitando posibles pérdidas, los resultados obtenidos durante el mes de noviembre del 2023, de acuerdo con los movimientos de los precios en el mercado de los títulos del portafolio de inversiones que cuentan con 521 observaciones, indican que, el VaR Precios Histórico se ubicó para el corte de este informe en 2,16%, equivalente a una minusvalía esperada de ¢13.434 millones.
- La volatilidad esperada del tipo de cambio en el mes de noviembre del 2023 dio como resultado 0,59%, lo que generó un valor en riesgo cambiario de ¢617 millones aproximadamente a la posición en dólares del fondo la cual para el corte analizado es de US\$44,25 millones (¢23.379.401,640 millones con un tipo de cambio de compra de ¢528,36 al 30 de noviembre de 2023). Este VaR representa un 2,64% de valor en riesgo con respecto al Portafolio de dólares total.

- El rendimiento ajustado por riesgo (RaR) durante el mes de noviembre del 2023 se mantuvo estable, ubicándose finalmente en 2,6% unidades de rendimiento por unidad de riesgo asumida en condiciones normales de mercado para el mes del estudio. Durante el mes de noviembre del 2023 la variación de este indicador fue de 0,023%.
- Como recomendación, es importante que se cuente con un calce por moneda como estrategia para mitigar los riesgos por tipo de cambio de las inversiones que realiza el Seguro de Salud, por lo que se podría diversificar el portafolio, con el objetivo de no exponer el patrimonio a las fluctuaciones de una única moneda, sobre todo considerando inversiones que se puedan realizar en el largo plazo, teniendo en cuenta que el Portafolio de Proyectos aprobado por la Junta Directiva está estructurado para 10 años plazo (2021-2030).

49. SALDOS ANORMALES

A continuación, se muestran las cuentas que, al cierre contable de diciembre del 2022 y 2021, presentan saldos anormales.

Al 31 de Diciembre de 2023 -

100160	CAJA SUCURSAL NARANJO	(42)	Diferencia corresponde a las planillas adicionales 130720231034155332, 130720231134830410 y 130720230934106283, misma cuenta con recaudación el 20, 21 y 29 de diciembre 2023, a través del Sistema Plataforma Institucional de Cajas “SPIC”, no obstante en el proceso RECAUDA parámetro 21 correspondiente al cierre de diciembre del 2023 ejecutado el 8 de enero de 2024, se identifican 16 facturas de planilla adicional con inconsistencias en el Seguro Salud (SEM), aplicando para este caso, por lo que la Subárea Contabilidad Operativa a través del reporte de error ACF- SACO-0009-2024, reporta inconsistencia a la Dirección Sistema Centralizado de Recaudación, al no ser subsanada es reportada Dirección de Inspección -UP-1128, mediante el oficio ACF-SACO-0030-2024.
100526	CAJA AGENCIA DE MIRAMAR	(7)	Adicional la factura 130720210314313383 reportada mediante oficio DFC-ACF-0075- 2024 /ACF-SRCEC-0009-2024 a la DIRECCION COBROS UP-1124, dado que se “eliminan” los conceptos pagados por Intereses y Multa ASFA, tanto del Mantenimiento de Facturas como del registro contable de recaudación de la facturación, una vez que las mismas se ajustan al proceso de “Condonación”, anterior a esto existiendo una recaudación. Las facturas 1777720150369444403, 777720150470082974, 777720150570651832, 777720150671226140, 777720150771862537, 777720150872413928, 777720150973065079 del 29 de diciembre 2023, reportada mediante oficio DFC-

			<p>ACF- 0075-2024 /ACF-SRCEC-0009-2024 a la DIRECCION COBROS UP-1124, dado que se “eliminan” los conceptos pagados por Intereses ASFA, tanto del Mantenimiento de Facturas como del registro contable de recaudación de la facturación, una vez que las mismas se ajustan al proceso de “Condonación”, anterior a esto existiendo una recaudación.</p>
100778	CAJA AGENCIA LA CRUZ GTE.	(1)	<p>Diferencia corresponde a la planilla adicional 146020231034194571, misma cuenta con recaudación el 26 de diciembre de 2023, a través del Sistema Plataforma Institucional de Cajas “SPIC”, no obstante en el proceso RECAUDA parámetro 21 correspondiente al cierre de diciembre del 2023 ejecutado el 08 de enero de 2024, se identifican 16 facturas de planilla adicional con inconsistencias en el Seguro Salud (SEM), aplicando para este caso, por lo que la Subárea Contabilidad Operativa a través del reporte de error ACF-SACO-0009-2024, reporta inconsistencia a la Dirección Sistema Centralizado de Recaudación, al no ser subsanada es reportada Dirección de Inspección -UP-1128, mediante el oficio ACF-SACO-0030-2024.</p>
100980	CAJA ÁREA GESTIÓN DE COBRO	(5)	<p>Diferencia corresponde a las planillas adicionales 163120230934105941 y 112320220724998187, misma cuenta con recaudación el 13 y 20 de diciembre de 2023, a través del Sistema Plataforma Institucional de Cajas “SPIC”, no obstante en el proceso RECAUDA parámetro 21 correspondiente al cierre de diciembre del 2023 ejecutado el 08 de enero de 2024, se identifican 16 facturas de planilla adicional con inconsistencias en el Seguro Salud (SEM), aplicando para este caso, por lo que la Subárea Contabilidad Operativa a través del reporte de error ACF-SACO-0009-2024, reporta inconsistencia a la Dirección Sistema Centralizado de Recaudación, al no ser subsanada es reportada Dirección de Inspección -UP-1128, mediante el oficio ACF- SACO- 0030-2024.</p> <p>La Planilla adicional 112320210414949237-2 reportada mediante oficio DFC-ACF-0075 2024 /ACF-SRCEC-0009-2024 a la DIRECCION COBROS UP-1124, dado que se “eliminan” los conceptos pagados por Intereses ASFA, tanto del Mantenimiento de Facturas como del registro contable de recaudación de la facturación, una vez que las mismas se ajustan al proceso de “Condonación”, anterior a esto existiendo una recaudación.</p>
105038	BNCR SUBVENCIONES 17395-5	(1.990,45)	<p>El saldo anormal de la cuenta se debe al pendiente de registro de las notas de crédito 74730447 por ₡887.882 millones de colones, 74730446 por ₡894.429 millones de colones y 74751337 por ₡358.571 millones de colones, por concepto de riesgos excluidos del INS, los cuales fueron registrados por el sistema MIFRE por la unidad de Coberturas Especiales y se verá reflejado en el balance de enero del 2024.</p>

105476	BN PLANILLAS GOBIERNO SEM	(2.496,61)	Corresponde a depósitos efectuados por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, por concepto de deducciones por pensión (5%), así como pagos de indexación sobre las cargas sociales realizados por el Ministerio de Gobernación y Policía, los cuales están en proceso de revisión. El saldo anormal mostrado en esta cuenta se debe a que el Área de Impresos 8206 Bodega de Producto Terminado aplicó el Comprobante Consumo de Mercadería No.820637823 por despacho del código 4-70-42-0380 "Formularios Encolados" sin mantener registrada la existencia suficiente para cubrir el consumo del producto, lo que ocasiona el saldo negativo, dicha situación será subsanada para el cierre contable de enero del 2024.
143108	IMPRESOS Y OTROS	(3,56)	Actualmente existe una comisión conformada por personal del Área de Ingeniería de Sistemas, Subárea de Contabilidad de Costos Industriales, Área Contabilidad de Activos y Suministros y Área de Contabilidad Financiero para brindar atención a esta situación.
155023	MATERIALES EN PROCESO	(5.884,61)	Actualmente se está realizando un proceso de conciliación por parte de la Subárea Registro y Control Estados de Cajas, a nivel de cuentas individuales con la finalidad de generar análisis correspondiente que permita determinar el saldo contrario a su naturaleza y efectuar los ajustes contables requeridos.
156011	MANO DE OBRA APLICADA	(21.769,87)	
156020	MATERIALES APLICADOS	(71.677,83)	
156038	GASTOS FABRI. APLICADOS	(18.055,93)	
167038	CXC INT. CUOTA PAT. INT.	(3,01)	
167095	CXC INT. CUOTAS PAT. INT.	(28,40)	Las variaciones reflejadas en el monto final de las cuentas 302 corresponden a una serie de eventos ocurridos durante el cierre de diciembre del 2023: Reclasificación de pagos aplicados en cuentas 301 "Facturas por pagar a proveedores en el exterior" cuya cuenta por pagar fue registrada en cuentas 302 "Facturas por pagar a proveedores locales". Reclasificación de pagos aplicados en cuentas 311 "Facturas por pagar compras SICOP" cuya cuenta por pagar fue registrada en cuentas 302 "Facturas por pagar a proveedores locales". Pagos aplicados por compra de activos sin contar con cuentas por pagar habilitadas en cuentas 302 aplicados por 64 unidades ejecutoras con una materialidad de ¢9.960.799.319,09.
167143	CXC INT. CUOT. TRAB.INST.P	(1,79)	
167192	CXC INT. CUOT. TRAB. INST.DE	(16,87)	
167216	CXC INT. CUOTAS TRABAJADO		
302500	FACTS.P.PAG.PRO V.LOCALES	(47.350,97)	Registros de pagos asociados a Obras en Proceso cuentas 220, en cuentas 302, al cierre de diciembre de 2023 las unidades ejecutoras adscritas a la Gerencia de Infraestructura y Tecnología cerraron con saldos deudores.

			<p>Pagos aplicados en la cuenta contable sin contar con el comprobante de entrada de mercadería aplicado en la misma cuenta, siendo este el comprobante que registra la cuenta por pagar que normalizaría el saldo de la cuenta.</p> <p>Mediante ACF-SACO-2147-2023 del 13 de diciembre del 2023 se hace recordatorio al Centro de desarrollo estratégico e información en Salud y Seguro Social (CENDEISS), unidad responsable de dicha cuenta, con la finalidad que se proceda con lo que corresponda.</p> <p>Se envió oficio ACF-SACO-2149-2023 dirigido al Lic. José David Castillo Reyna, Jefe de la Sucursal, con la finalidad de solicitar la colaboración para revisar y corregir el error presentado a nivel de sistema; así como gestionar la corrección contable del saldo señalado y remitir a la Subárea de Contabilidad Operativa la información requerida.</p> <p>Se envió oficio ACF-SACO-1251-2023, en el cual se solicitó la colaboración para efectuar la corrección del saldo anormal de la cuenta contable señalada, dirigido al Lic. Jorge William Araya Vargas, Jefe de la Sucursal de Nuevo Arenal, con la finalidad de corregir el error presentado en los saldos; gestionando la corrección por medio de asiento contable y trasladar a la Subárea de Contabilidad Operativa la información requerida. Con el fin de visualizar montos acreditados en los próximos meses.</p> <p>Se envió oficio ACF-SACO-2149-2023, en el cual se solicitó la colaboración para efectuar la corrección del saldo anormal de la cuenta contable señalada, dirigido al Lic. José David Castillo Reyna, Jefe de la Sucursal de Jicaral, con la finalidad de corregir el error presentado en los saldos; gestionando la corrección por medio de asiento contable y trasladar a la Subárea de Contabilidad Operativa la información requerida. Con el fin de visualizar montos acreditados en los próximos meses.</p> <p>Se envió oficio ACF-SACO-2153-2023 Solicitud de información para corrección del saldo anormal de la cuenta contable señalada, dirigido a la Licda. Eylin Patricia Guido Diaz, Jefe de la Sucursal, con la finalidad de corregir el error presentado en los saldos; gestionando la corrección por medio de asiento contable y trasladar a la Subárea de Contabilidad Operativa la información requerida. Con el fin de visualizar montos acreditados en los próximos meses.</p> <p>Se envió oficio ACF-SACO-0094-2024 Solicitud de información para corrección del saldo anormal de la cuenta contable señalada. dirigido a la Lic. Alfredo José Morum Zúñiga, Jefe de la Sucursal, con la finalidad de solicitar la colaboración para revisar y corregir el error presentado a nivel de sistema; así como gestionar la corrección contable del saldo</p>
320109	DPTO. AUXIL. REEMBOLSABLES	(5,29)	
327670	CONVENIO SUC. JICARAL	(46,03)	
329662	DEP. (AV/TI) NUEVO AREN	(0,03)	
329670	DEP. (AV/TI) JICARAL	(0,03)	
329697	DEP. (AV/TI) HOJANCHA	(0,01)	
329784	DEP. (AV/TI) FILADELFI	(0,68)	

			señalado y remitir a la Subárea de Contabilidad Operativa la información requerida
350030	BCR PENSIONES FCL	(129,81)	Se corrige cuando entre en vigencia el requerimiento de las operadoras. Requerimiento CUDS-R728.”
350080	VIDA PLENA MAGIS.NAL. FCL	(1.128,04)	Modelo de conciliación automática de cifras de recaudación de los aportes derivados de la Ley de Protección al Trabajador.
350103	C.C.S.S FCL	(2.569,46)	
351029	BANCO POPULAR PENSIONES	(2.058,39)	Se corrige cuando entre en vigencia el requerimiento de las operadoras.
			Requerimiento CUDS-R728.” Modelo de conciliación automática de cifras de recaudación de los aportes derivados de la Ley de Protección al Trabajador.
351037	BCR PENSIONES	(68,94)	
351086	VISA PLENA MAGISTERIO NAL	(153,15)	
			Se envió oficio ACF-SACO-1327-2023 dirigido al Lic. Ricardo Velásquez Castro Jefe de la Dirección de Cobros, Área Control de la Morosidad, solicitando la información sobre el avance de las inconsistencias del sistema, de las cuentas contables 327 Convenios de Pago y 427 Arreglos de Pago, Seguro IVM, debido que existen saldos erróneos por inconsistencias del sistema SICERE en la aplicación de liquidaciones, mismos que afectan los saldos en los balances institucionales, algunos saldos corresponden a los casos que se encuentran en investigación desde el 2019. El Área Control de la Morosidad, la Subárea Adecuación Deudas, la Subárea Registro y Control de Liquidaciones y la Subárea Sistemas Financiero-Administrativos, tienen conocimiento de los errores o inconsistencias que está generando el SICERE a la hora de realizar los cálculos de intereses al ejecutar la liquidación de facturas.
427534	ARREGLOS SUC. PARRITA	(0,61)	
			Se recibe respuesta al oficio ACF-SACO-1609-2023 por parte de la Dirección Actuarial y Económica, mediante oficio PE-DAE-0747-2023 de 30 de junio de 2023, firmado por la Licda. Carolina González Gaitán. Al respecto la Dirección Actuarial recibió por parte de la Dirección Jurídica mediante oficio GA-DJ-3738-2023 de fecha 23 de mayo de 2023, la información requerida con corte a diciembre del 2022 para realizar la estimación de la cuenta 471-01-2 a diciembre del 2023. Sin embargo, se han observado inconsistencias en los datos, por lo que se han generado consultas y solicitud de correcciones a la Dirección Jurídica. Se envió oficio de recordatorio DFC-ACF-1647-2023 y ACF-SACO-1968-2023 de fecha 20/10/2023 dirigido a Licda. Carolina González Gaitán.
471012	ESTIMACION CONTINGENCIAS	(3.090,66)	
962010	SERVICIOS PERSONALES	(4.225,06)	Actualmente existe una comisión conformada por personal del Área de Ingeniería de Sistemas, Subárea

962029	SERVICIOS NO PERSONALES	(1.689,74)	de Contabilidad de Costos Industriales, Área Contabilidad de Activos y Suministros y Área de Contabilidad Financiero para brindar atención a esta situación.
962037	CONSUMO MAT. Y SUMINISTROS	(7.348,30)	
962045	APORTES Y CONTRIBUCIONES	(979,78)	
962051	DEPRECIACIONES	(575,08)	

50. INFORMACIÓN PRESUPUESTARIA

- a. El. Mediante el oficio No.23044 (DFOE-BIS-0742) del 21 de diciembre de 2022, la Contraloría General de la República remitió el criterio sobre el presupuesto inicial de la Caja Costarricense del Seguro Social Correspondiente al período 2023, donde se aprobó lo siguiente:

PLAN-PRESUPUESTO DEL AÑO 2023
(En millones de colones)

SEGURO DE SALUD	RÉGIMEN DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES	TOTAL CCSS
3 622 236,48	1 944 812,15	167 129,27	5 734 177,90

El ente Contralor emitió las siguientes consideraciones de carácter general:

- Las asignaciones presupuestarias aprobadas constituyen el límite máximo para el uso y disposición de los recursos durante la fase de ejecución. Aun cuando la asignación presupuestaria autoriza a la institución a realizar los gastos, esa asignación no puede considerarse por su existencia como una obligación para la actuación administrativa, sino que debe ejecutarse dentro de las posibilidades técnicas, jurídicas y financieras de la institución.
- La ejecución del presupuesto es de exclusiva responsabilidad del jerarca y de los titulares subordinados, la cual debe ajustarse a la programación previamente establecida y realizarse con estricto apego a las disposiciones legales y técnicas, dentro de las que se encuentran la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas No.9635.
- En tal sentido la institución debe establecer los mecanismos de control necesarios para que la ejecución presupuestaria se ajuste a las asignaciones aprobadas por la Contraloría General, se cumpla con el bloque de legalidad y se desarrolle de conformidad con los objetivos, metas y prioridades contenidas en el plan operativo institucional.

Es importante señalar que, durante el curso del período presupuestario, pueden existir modificaciones.

Las bases presupuestarias y de clasificación adoptadas en el presupuesto aprobado son: Base de Efectivo y la Clasificación es por objeto del gasto.

51. OTROS ASPECTOS IMPORTANTES PARA TOMAR EN CONSIDERACIÓN

Otras Consideraciones Generales a las Notas para el Proceso de Transición de los Estados Financieros -

- a. La Institución no cuenta con aportes de Capital Social.
- b. De acuerdo con los cambios en la etapa de transición que ha afrontado la Institución, producto de la depuración de cuentas contables o implementación de nuevas políticas y estimaciones, no se ha generado un impacto importante a revelar en los Estados Financieros Institucionales.
- c. La entidad no tiene ningún saldo de efectivo que no esté disponible para ser utilizado como parte de las operaciones de la CCSS.
- d. Las cuentas por diferencial cambiario afectan directamente al Estado de Rendimiento Financiero, al 31 de diciembre 2023 son las siguientes:

Cuenta Contable	Descripción	2023
845403	Ingreso Dif. Cambiario	3.928
850232	Dif. Cambiaria Cta Dólares	43.650
905651	Diferencia Cambiario Inv	4.202
905716	Dif. Camb. Conciliaciones	5.797
945406	Gasto Dif Cambiario Sumi	375

Al realizar el ajuste por diferencial cambiario, es importante destacar:

- Cuando se afectan cuentas de activo se utiliza el Tipo de Cambio de Compra del BCCR.
 - Cuando se afectan cuentas de pasivo se utiliza el Tipo de Cambio de Venta del BCCR.
 - El Área Tesorería General utiliza para el registro contable de los pagos por concepto de Préstamos Externos, el Tipo de Cambio de Venta para Operaciones con el Sector Público No Bancario, del día en el que se efectúa la transferencia a través de SINPE.
- e. Una vez efectuado el cierre contable, la emisión y aprobación de los Estados Financieros, se procederá a publicar en la página Web de la Institución, para tales efectos, se tiene previsto que los mismos estén disponibles en los siguientes 15 días hábiles posteriores al refrendo de la Gerencia Financiera.
 - f. La Institución posee arrendamientos operativos con el Instituto Nacional de Electricidad según el contrato No.010-2018, cuyo fin es la contratación de Servicios Administrativos de Comunicaciones WAN, Unificadas y Monitoreo.
 - g. Las Cuentas por Cobrar por Cuota Obrero Patronales se registran al valor razonable, al igual que los préstamos externos suscritos por la CCSS.

- h. La Institución posee dos préstamos: Préstamo del Instituto de Crédito Oficial del Reino de España por un monto desembolsado US\$20,000,000.00 equivalente a ¢8.380.081.994,21 y el Préstamo BCIE 2128 por un monto desembolsado de US\$270,000,000.00.

Semestralmente se efectúan los pagos al costo por intereses. No existe capitalización.

- i. El reconocimiento de los ingresos para el registro de la facturación se realiza por el método de devengo de las diferentes cuentas por cobrar por cobrar, principalmente lo que se relaciona con cuentas del SICERE y MIFRE.

De igual forma el reconocimiento de los ingresos para los registros de servicios médicos se realiza por el método de devengo. (Asegurados por Cuenta del Estado, Leyes Especiales, Código de la Niñez y la Adolescencia).

- j. La Institución posee tres (3) contratos de alquiler por concesión de espacios físicos para sodas o máquinas dispensadoras de alimentos en los Hospitales México (2) y Hospital Nacional de Niños (1). La contabilización de estos alquileres se realiza por el monto acumulado del año.
- k. Los bienes inmuebles (terrenos y edificios) son considerado Bienes No Generadores de Efectivo, no obstante, son generadores de flujos de servicios.
- l. La Institución no tiene certeza de cuándo van a girarse los recursos por Vacaciones y Cesantía.
- m. Las inversiones se presentan por emisor en corto o largo plazo, su clasificación dentro de los Estados Financieros permite su correcta conciliación.
- n. Las inversiones se registran al costo y son mantenidas hasta su vencimiento.
- o. La Institución se encuentra realizando trámites de expropiación administrativa al inmueble inscrito en el registro inmobiliario, del proyecto de la torre de cuidados críticos del Hospital Nacional de Niños, Torre de Esperanza.

La Institución se encuentra realizando trámites de expropiación administrativa al inmueble inscrito en el registro inmobiliario, del proyecto de la torre de cuidados críticos del Hospital Nacional de Niños, Torre de Esperanza.

52. AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

A continuación, se presenta el estado de situación financiera y Estado de Resultados del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2023, con el detalle de los ajustes y reclasificaciones llevadas a cabo por parte de la administración del Seguro de Salud.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO COMPARATIVO CON AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

Detalle	Ref.	Saldos al 31.12.2023 S/Institución	Ajustes/ Reclasificaciones	Cifras Auditadas al 31.12.2023
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	(j)	¢ 730.355	¢ (9.641)	¢ 720.714
Inversiones a corto plazo	(n)	328.799	(12.635)	316.164
Cuentas por cobrar corto plazo	(i)	307.210	(10.104)	297.106
Deuda estatal corto plazo		478.870		478.870
Inventarios		<u>186.302</u>	<u>—</u>	<u>186.302</u>
Total activo corriente		<u>2.031.536</u>	<u>(32.380)</u>	<u>1.999.156</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:				
Inversiones a largo plazo		1.107.395		1.107.395
Inversiones en participaciones en otras entidades		1.131		1.131
Cuentas por cobrar LP	(i), (l), (m)	353.104	(72.660)	280.444
Deuda estatal largo plazo		2.362.067		2.362.067
Bienes no concesionados		1.311.129		1.311.129
Propiedades de inversión				
Otros activos largo plazo		<u>7.227</u>	<u>—</u>	<u>7.227</u>
Total activo no corriente		<u>5.142.053</u>	<u>(72.660)</u>	<u>5.069.393</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>¢7.173.589</u>	<u>¢(105.040)</u>	<u>¢7.068.549</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE:				
Deudas a corto plazo	(j)	¢ 171.514	¢ (4.952)	¢ 166.562
Endeudamiento público corto plazo	(j), (e)	5.210	4.040	9.250
Fondos de terceros y en garantías		79.666		79.666
Provisiones y reservas técnicas a corto plazo	(b)	184.039	(8.890)	175.149
Otros pasivos corto plazo		<u>14.871</u>	<u>—</u>	<u>14.871</u>
Total pasivo corriente		<u>455.300</u>	<u>(9.802)</u>	<u>445.498</u>
PASIVO NO CORRIENTE:				
Endeudamiento público a largo plazo	(a), (e)	109.077	2.965	112.042
Otros fondos a terceros largo plazo		2.752		2.752
Otros pasivos a largo plazo	(n)	12.635	(12.635)	
Provisiones y reservas técnicas	(k)	<u>(3.092)</u>	<u>17.765</u>	<u>14.673</u>
Total pasivo no corriente		<u>121.372</u>	<u>8.095</u>	<u>129.467</u>
Total pasivo		<u>576.672</u>	<u>(1.707)</u>	<u>574.965</u>
PATRIMONIO:				
Superávit donado		73.811		73.811
Superávit por reevaluación de activos		401.020		401.020
Excedentes acumulados	(c),(d), (f), (g), (h)	5.042.740	30.133	5.072.873
Excedente del período		<u>1.079.346</u>	<u>(133.466)</u>	<u>945.880</u>
Total patrimonio		<u>6.596.917</u>	<u>(103.333)</u>	<u>6.493.584</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢7.173.589</u>	<u>¢(105.040)</u>	<u>¢7.068.549</u>

ESTADO DE RENDIMIENTO CON AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

Detalle	Ref.	Saldos al 31.12.2023 S/Institución	Ajustes / Reclasifica- ciones	Cifras Auditadas al 31.12.2023
INGRESOS:				
Contribuciones a la seguridad social		¢ 2.371.307		¢2.371.307
Contribuciones de estado		198.631		198.631
Contribuciones sociales diversas		268.912		268.912
Venta de bienes y servicios		399.001		399.001
Renta de inversiones		164.643		164.643
Alquileres y derechos sobre bienes		407		407
Transferencias corrientes		15.769		15.769
Otros ingresos y resultados positivos	(b), (c), (d), (f), (h)	<u>430.481</u>	<u>¢ (63.957)</u>	<u>366.524</u>
Total ingresos		<u>3.849.151</u>	<u>(63.957)</u>	<u>3.785.194</u>
GASTOS:				
Gastos en personal		1.543.264		1.543.264
Servicios		208.451		208.451
Materiales y suministros consumidos		553.819		553.819
Consumo de bienes distintos a inventario		85.304		85.304
Deterioro y pérdida de inventario		30.461		30.461
Cargos por provisiones y reservas técnicas		10.070		10.070
Transferencias corrientes		166.818		166.818
Gastos Financieros		8.179		8.179
Otros gastos y resultados negativos		<u>163.439</u>	<u>69.509</u>	<u>232.948</u>
Total gastos		<u>2.769.805</u>	<u>69.509</u>	<u>2.839.314</u>
Excedente del período		<u>¢ 1.079.346</u>	<u>¢(133.466)</u>	<u>¢ 945.880</u>

A continuación. se detallan los ajustes y reclasificaciones realizadas por parte de la Administración al cierre contable de diciembre del 2023, las cuales modificaron las cifras de los estados Financieros Auditados, con respecto a los preparados por el Área de Contabilidad Financiera.

Asiento de Ajuste y Reclasificación Informes Auditados 2023 SEM				
Ref	#	Nombre	Débito	Crédito
(a)	1 AJE Ajuste Valuación Deuda con Externos BCIE-ICO 2023			
	945220	OTROS AJUST.CONTAB.PERIOD	¢11.693.796.043	
	407103	PRESTAMO BCIE LEY 2128		¢11.245.646.055
	407014	INST. CREDITO ESPADA		448.149.988
			<u>11.693.796.043</u>	<u>11.693.796.043</u>
Se solicita registro contable para ajustar el saldo de la deuda a largo plazo para los préstamos externos línea de crédito I.C.O. y BCIE 1609 al 31 de diciembre de 2023, dicho ajuste deriva de la diferencia entre el saldo contable y el saldo al tipo de cambio del 31 de diciembre 2023. Tipo de Cambio Sector Público no Bancario ¢523.72.				
(b)	2 AJE Ajuste - Salario Escolar 2023			
	360512	PROVISION SAL.ESCOLAR	¢8.890.367.281	
	850516	SALARIO ESCOLAR		¢8.890.367.281
			<u>8.890.367.281</u>	<u>8.890.367.281</u>
	Ajuste Provisión de Salario Escolar SEM/IVM el cual se calcula del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año, el mismo fue corrido por el cliente en Enero 2024. Obedece al ajuste de la provisión y gasto al cierre del 31 de diciembre de 2023 de acuerdo al pago real efectuado, el cual debe contemplarse que se basa en el monto bruto a pagar de CRC 88,402,844,880.82 y que posterior a rebajos de cargas sociales queda en un monto neto de ¢72.597.858.329.90.			
(c)	3 AJE Ajustes Deuda BCIE Y ICO 2022 Efecto en Resultados			
	600010	PATRIMONIO ORDINARIO		¢11.490.026.924
	845227	OTROS AJUST.CONT.PERÍODO	¢11.490.026.924	

Asiento de Ajuste y Reclasificación Informes Auditados 2023 SEM				
Ref	#	Nombre	Débito	Crédito
			11.490.026.924	11.490.026.924
	Ajuste en los informes auditados para corregir el saldo de la deuda a largo plazo para el préstamo externo línea de crédito BCIE 1609, con corte al 31 de diciembre de 2022, por cuanto, por error involuntario, dicho saldo se colonizó a un tipo de cambio erróneo del sector público no bancario (€658,73), siendo lo correcto €597,64. Ajuste en los informes Auditados para trasladar saldo de deuda de lago plazo a corto plazo, correspondiente al período 2022 para cubrir los compromisos que tiene la institución con entidades externas			
(d)	4 AJE Ajustes Salario Escolar 2022 Reversa efecto en 22			
	600010	PATRIMONIO ORDINARIO		€9.102.620.862
	850516	SALARIO ESCOLAR	€9.102.620.862	
			9.102.620.862	9.102.620.862
	Reversa efecto de la Provisión en el período 2023 asociado al ajuste corrido por la administración en 2022.			
(e)	5 AJE Porción Circulante Deuda 2023 BCIE-ICO			€ 353.728.924
	307011	INST.CRED.ESPA±A		
	407014	INST. CREDITO ESPADA	€ 353.728.924	
	307100	PREST BCIE 2128		8.376.033.985
	407103	PRESTAMO BCIE LEY 2128	8.376.033.985	
			8.729.762.909	8.729.762.909
	Se realiza ajuste contable correspondientes a la porción circulante de Deuda PREST BCIE 2128 y INST.CRED.ESPAÑA al 31 de diciembre 2023 para revelar los compromisos futuros de los próximos 12 meses referente a dicho concepto.			
(f)	6 AJE Ajuste estimación por incobrable - Asegurado voluntario			
	849018	INGRESOS ESTIMACION INCOB	€10.719.881.577	
	600010	PATRIMONIO ORDINARIO		€10.719.881.577
			10.719.881.577	10.719.881.577
	Según el oficio DFC-ACF-1222-2023 del 22 de agosto de 2023 se identificó que la administración aplicó un asiento de ajuste, el cual se genera por una omisión en el cálculo de la estimación por incobrables asegurados voluntarios en el período 2021 relacionado a la cuenta 270289, por lo que se procede con la reversión del total de la provisión de la cuenta 270289, para posteriormente reclasificar el saldo de la cuenta 270132 a la 270289 por la porción correcta. Este ajuste corresponde al efecto contra utilidades acumulados en 2023, debido a que afectó los resultados del 2023 y fue corrido en el informe auditado 2022.			
(g)	7 AJE Reversión de Ajuste Estimación Incobrables D.F.C			
	949280	GASTO ESTIMACIÓN INCOBRABLES ASEGURADO VOLUNTARIO		€11.080.428.075
	949159	EST.INC.CXC SERV. MEDICOS		4.578.896.787
	600010	PATRIMONIO ORDINARIO	€15.659.324.862	
			15.659.324.862	15.659.324.862
	Reversión de Ajuste aprobado por la CCSS para ajustar el importe calculado de la estimación para los asegurados voluntarios y las cuentas por cobrar no asegurados al 31-12-2022 según recálculo realizado por DTT. Este ajuste se aplica en el período 2023 contra utilidades acumuladas, debido a que afectó los resultados del 2023 cuando fue corrido por la administración.			
(h)	8 AJE Reversión de Ajuste Estimación Incobrables D.C			
	600010	PATRIMONIO ORDINARIO		€41.534.803.793
	849018	INGRESOS ESTIMACION INCOB	€41.534.803.793	
	949010	Gastos Estimaciones Cuentas Incobrables		27.053.913.359
	600010	PATRIMONIO ORDINARIO	27.053.913.359	
			68.588.717.152	68.588.717.152
	Reversión de Ajuste aprobado por la Institución para ajustar el importe calculado de la estimación de la Dirección de Cobros y Dirección Financiero Contable al 31-12-2022 según recálculo realizado por DTT. Este ajuste se aplica en el período 2023 contra utilidades acumuladas, debido a que afectó los resultados del 2023 cuando fue corrido por la administración.			
(i)	9 AJE Ajustes CXC Cuotas Obrero Patronales			
	132580	CXC CUOT.TRABAJ.SECTOR PR	€ 615.502	
	232737	CXC C. TRAB. SEC. PRIVADO	1.061.703	
	232656	CXC C. PAT. S. PRIVADO AR	4.189.240	
	232583	CXC C.TRAB. SECT. PRIV. C	152.075.901	
	232500	CXC CUOTAS PAT. S.PRIV. C	395.674.022	
	130539	TRABAJADORES INDEPENDIENTE	896.186.630	
	132507	CXC CUOTA PATRONAL SECTOR	3.671.361.915	
	945279	AJUSTES DEL MES SICIERE-R	5.621.342.821	
	132467	CXC CUOT.TRABAJA.SEC.EXTE		€ 6.505
	132400	CXC CUOT.PAT.SECT.EXTERNO		10.940
	130520	TRABAJADORES INDEPENDIENT		343.322
	132483	CXC CUOT.TRABAJA.GOBIERNO		676.296
	132159	CUOTA TRAB SECTOR EXTERNO		844.824
	132475	CXC CUOT.PATRONALES GOBIE		1.155.229
	132060	CUOTA PAT. SECTOR EXTERNO		1.420.838
	232013	CXC CUOTAS PAT.SEC. PRIVA		1.709.826
	132231	CXC CUOT TRAB.PENSIONA.GO		7.193.606
	132653	CXC CUOT.PATRONAL SEC.PRI		9.715.243
	132223	CXC CUOT PAT PENSION.GOBI		12.588.654
	232437	CXC TRAB. SECT. PRIV. C.		153.137.604
	232356	CXC CUOTAS SEC. PRIV.L.PL		400.776.274
	132100	CXC CUOTAS TRAB.SEC. PRIV		1.667.874.907
	130512	CXC TRABAJAORES INDEPEND.		2.513.015.689
	132010	CXC CUOTAS PAT: SEC PRIV		5.972.037.977
			10.742.507.734	10.742.507.734
	En atención a los procesos de preparación de las cuentas contables en el período de transición ligado a la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público, y con el fin de mostrar saldos reales a nivel de los estados financieros auditados, se remiten los asientos de ajuste para el Seguro de Salud (SEM).			
(j)	10 AJE Ajuste Deuda con Externos BCIE-ICO 2023 DFC-ATG-13			
	307100	PREST BCIE 2128	€4.689.722.801	
	348957	INTER.P.PAGAR BCIE LEY 21	4.951.650.199	
	105362	SINPE SEM \$ 7460200046		€9.641.373.000
			€9.641.373.000	9.641.373.000
	Se realiza ajuste contable con referencia a oficio DFC-ATG- 0168-2024 correspondiente a pago de la II cuota de 2023 del crédito del BCIE Línea BCIE 2128, Moneda Dólares, Fecha de vencimiento/ o pago 10 de octubre de 2023, monto por US\$8,737,908.37 de amortización y US\$9,225,932.44 de intereses, se registra al tipo de cambio de venta €536.71 de las operaciones con el sector público no bancario del día 10 de octubre de 2023.			

Asiento de Ajuste y Reclasificación Informes Auditados 2023 SEM				
Ref	#	Nombre	Débito	Crédito
(k)	11 AJE Ajuste Contingencias Legales 2023			
	949051	GASTOSESTIM.CONTINGENCIAS	¢ 4.570.100.000	
	471012	ESTIMACION CONTINGENCIAS		¢4.570.100.000
	949051	GASTOSESTIM.CONTINGENCIAS	13.193.659.193	
	471012	ESTIMACION CONTINGENCIAS		13.193.659.193
			17.763.759.193	17.763.759.193
Para actualización de Estimación de Contingencias a Diciembre del 2023 Según Oficio PE-DAE-0895-2024 EST-0107-2024 “Estimación de la pérdida esperada por sentencia Judicial en la CCSS 2023 con datos a diciembre 2023” como complemento del asiento 14-24040009477 Registrado con el oficio PE-DAE-412-2024 EST-0042-2024 “Estimación de la pérdida esperada por sentencia Judicial en la CCSS 2023”.				
(l)	12 AJE Ajuste Estimación por Incobrables Dirección de Cobros			
	949010	Gastos Estimaciones Cuentas Incobrables	¢62.812.440.294	
	270270	ESTIMACION CXC TRABAJ.IND		¢62.073.433.027
	270043	ES.IN.CXC.CUO.S.PRL.C.JUD		739.007.267
			62.812.440.294	62.812.440.294
Ajuste Estimación por Incobrables Dirección de Cobros SEM 2023.				
(m)	13 AJE Ajuste Estimación por Incobrables Área Contabilidad			
	949010	Gastos Estimaciones Cuentas Incobrables	¢4.614.090.369	
	270289	ESTIMACION INCOBRABLES AS		¢ 129.027.938
	270157	ESTIMACIÓN CUENTA POR COBRAR SERVICIOS MÉDICOS		4.485.062.431
	949280	GASTO ESTIMACIÓN INCOBRABLES ASEGURADO VOLUNTARIO	9.716.076.129	
	270289	ESTIMACION INCOBRABLES AS		9.716.076.129
			14.330.166.498	14.330.166.498
Ajuste Estimación por Incobrables Área Contabilidad Financiera SEM 2023. Se solicita el presente asiento de diario para registrar actualización montos de estimaciones cuentas por cobrar de Trabajadores Independientes y Patronos SEM PERÍODO 2023 según detalle adjunto, lo anterior de acuerdo a la Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo en SEM e IVM, misma que se aprobó mediante Memorando No.22.144 de fecha 7 de Marzo de 2014.				
(n)	14 AJE Reclasificación Primas Inversiones			
	429179	SEM PRIMAS MH TP ¢ CP	¢ 12.634.556.973	
	DTT-01	PRESENTACIÓN PRIMAS INVERSIONES		¢12.634.556.973
			12.634.556.973	12.634.556.973
Reclasificaciones para la correcta presentación a nivel del Informe para el período 2023 de las Primas de Inversiones				

53. APROBACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos del Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron autorizados por la Junta Directiva para uso interno y remisión a la Contabilidad Nacional según lo acordado en el artículo 5° de la sesión No.9348, celebrada el 22 de junio de 2023; de igual forma fueron autorizados para su emisión el 22 de octubre de 2024, por la Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, jefa, Subárea Contabilidad Operativa, el Lic. Edgar Ramírez Rojas, jefe, Área de Contabilidad Financiera, el Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerencia Financiera y el Lic. Andrey Sánchez Duarte. Director Financiero Contable, consecuentemente estos no reflejan los hechos ocurridos después de esa fecha. y están sujetos a la aprobación de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

* * * * *



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro. Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 330,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos. Tal y como se usa en este documento, “Deloitte S-LATAM, S.C.” es la firma miembro de Deloitte y comprende tres Marketplaces: México-Centroamérica, Cono Sur y Región Andina. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Esta presentación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros. Esta presentación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícita ni implícita) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.