

Caja Costarricense de Seguro Social (IVM)

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 adjuntos del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social (“el IVM” o “el Seguro”), 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 2, y los efectos de los asuntos descritos en los párrafos del 3 al 4 en la sección “Bases para la Opinión Calificada” de nuestro informe, los estados financieros adjuntos del Seguro, 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 Invalidez, Vejez y Muerte presenta cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda por ₡517.995,64 millones y ₡350.161,22 millones respectivamente, correspondientes a la cuota estatal, Servicio doméstico, Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios, Convenios Especiales y Convenios no negociados de los años 2007 y 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 Invalidez, Vejez y Muerte presenta saldo por otros pasivos asociados a deducciones de planillas, deducción Cooperativas y Depósitos en Custodia por Garantías por un monto de ₡3.735 millones y ₡3.771 millones, respectivamente, para los cuales no nos fueron suministrados los detalles de composición de las cuentas, ni otra documentación de respaldo que nos permitiera aplicar procedimientos de auditoría para determinar la razonabilidad de ambos saldos a la fecha indicada.

3. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte mantiene cuentas por cobrar por ₡70.673,25 millones y ₡65.158,50 millones respectivamente, incluyendo los intereses correspondientes a cuentas con entidades del sector público costarricense relacionadas con el Artículo No.78 de la Ley de Protección al Trabajador Núm.7983, donde algunas de estas cuentas al 31 de diciembre del 2023 se encuentran pendientes de resolución judicial por un monto de ₡1.696 millones, en cobro administrativo por un monto de ₡59.300 millones, y en proceso de inicio de cobro administrativo por un monto de ₡9.677 millones. Esta ley establece el cobro del 15% sobre las utilidades de dichas empresas, el cual es calculado por el IVM basado en la utilidad. En el mes de setiembre del 2018, se dio una reforma al artículo Núm.78 anteriormente citado, en la cual se establece que el cobro por dicho concepto se debe realizar sobre las utilidades netas. Por consiguiente, el Seguro ha acumulado saldos por cobrar sobre utilidades, cuya validez dependen de lo que se resuelva en los procesos llevados en las instancias administrativas y judiciales. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por cobrar incluyendo intereses y sus respectivos ingresos, están afectados en montos no determinados por la Administración y la instancia judicial correspondiente.
4. Al 31 de diciembre del 2023, el Seguro presenta una cartera de crédito hipotecario por un monto de ₡79.532 millones, para lo cual nos fueron suministrados detalles auxiliares de la composición de la cuenta, que presentan clasificaciones de deudores erróneas no acordes a la capacidad de pago y al histórico de pagos, y que de acuerdo con la Administración también incluye operaciones de crédito inactivas y prescritas. Por lo tanto, debido a que dichos detalles auxiliares no se encuentran depurados, la estimación por incobrables de los préstamos hipotecarios al 31 de diciembre de 2023, podrían estar subvaluados o sobrevaluados por montos no determinados por la Administración.

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 del Seguro 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 Seguro, 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 Invalidez, Vejez y Muerte 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 Seguro 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 del Seguro.

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 Seguro.
- 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 IVM 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 IVM 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

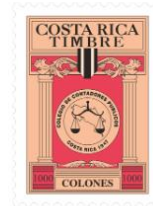
Timbre de Ley No.6663, ₡1.000

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 - Régimen de Invalidez,
Vejez y Muerte
Identificación del cliente:
400004214
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
22-10-2024 08:46:23 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-15890

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

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

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes	4c, 5	¢ 43.613	¢ 52.257
Inversiones a corto plazo	4d, 6	77.935	148.333
Cuentas por cobrar a corto plazo	4e, 7	83.770	80.725
Deuda estatal a corto plazo	4f, 8	292.795	258.001
Otros activos corto plazo	4h, 9	<u>9</u>	<u>9</u>
Total activo corriente		<u>498.122</u>	<u>539.325</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Inversiones a largo plazo	4k, 10	2.469.002	2.336.285
Inversiones en participación en otras entidades	4l, 11	3.225	2.534
Cuentas por cobrar largo plazo	4h, 12	334.717	310.931
Deuda estatal largo plazo	4i, 13	363.395	230.379
Bienes no concesionados	4h, 14	4.851	5.490
Otros activos a largo plazo	4m, 15	<u>1.086</u>	<u>1.105</u>
Total activo no corriente		<u>3.176.276</u>	<u>2.886.724</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>¢3.674.398</u>	<u>¢3.426.049</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE:			
Deudas a corto plazo	4n, 16	¢ 31.200	¢ 38.715
Fondos de terceros y garantías	4o, 17	25.724	36.821
Provisiones a empleados	4p, 18	<u>20.792</u>	<u>18.440</u>
Total pasivo corriente		<u>77.716</u>	<u>93.976</u>
PASIVO NO CORRIENTE:			
Otros fondos a terceros largo plazo	4r, 19	947	916
Provisiones y reservas técnicas	4s, 20	<u>27</u>	<u>26</u>
Total pasivo no corriente		<u>974</u>	<u>942</u>
Total pasivo		<u>78.690</u>	<u>94.918</u>

(Continúa)

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

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

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
PATRIMONIO:			
Reserva pensiones curso de pago	4u, 21	¢3.327.401	¢3.136.460
Reservas patrimoniales	4v, 22	3.472	3.890
Excedentes del período	4w, 23	<u>264.835</u>	<u>190.781</u>
Total patrimonio		<u>3.595.708</u>	<u>3.331.131</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢3.674.398</u>	<u>¢3.426.049</u>
CUENTAS DE ORDEN			
Cuentas de orden deudoras		¢ 2.356	¢ 1.731
Cuentas dudoso cobro		<u>29.384</u>	<u>29.281</u>
Total cuentas de orden	38	<u>¢ 31.740</u>	<u>¢ 31.012</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los 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

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

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

Cód. 105200943
EDGAR ALEXANDER RAMIREZ
MORA
Atención: CCSS
Firma: 10/10/2023
CARTAS: 10/10/2023
ESTADO DE SPANISH: 10/10/2023
2024-10-22 10:35:34 0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: me5CCxTj
<https://timbres.contador.co.cr>

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

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

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
INGRESOS:			
Contribuciones a la seguridad social	4x, 24	¢1.197.264	¢1.077.318
Contribuciones del estado	4x, 25	250.292	182.409
Contribuciones sociales diversas	4x, 26	169.865	110.996
Venta de bienes y servicios	4x, 27	96	57
Renta de inversiones	4x, 28	251.656	229.525
Transferencias corrientes	4x, 29	49.632	42.589
Otros ingresos y resultados positivos	4x, 30	<u>84.596</u>	<u>110.112</u>
Total ingresos		<u>2.003.401</u>	<u>1.753.006</u>
GASTOS:			
Gastos en personal	4y, 31	8.585	8.957
Servicios	4y, 32	16.899	16.139
Materiales y suministros consumidos	4y, 33	32	30
Consumo de bienes distintos Inventario	4y, 34	411	430
Cargos por provisiones y reserva técnica	4y, 35	103	164
Transferencias corrientes	4y, 36	1.630.715	1.474.571
Otros gastos y resultados negativos	4y, 37	<u>81.821</u>	<u>61.934</u>
Total gastos		<u>1.738.566</u>	<u>1.562.225</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO		<u>¢ 264.835</u>	<u>¢ 190.781</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los 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

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno



TIMBRE 300.0 COLONES

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

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

Detalle	Notas	Reservas Pensiones Curso de Pago	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021		¢2.938.905	¢3.550	¢ 197.392	¢3.139.847
Acumulación del excedente del período	24	197.392		(197.392)	
Disposición de activos revaluados			(110)		(110)
Realización del superávit por revaluación		144	(144)		
Incremento por revaluación de activos			594		594
Liquidación de Reserva de Muerte		19			19
Excedentes del período				190.781	190.781
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	22	3.136.460	3.890	190.781	3.331.131
Acumulación del excedente del período		190.781		(190.781)	
Disposición de activos revaluados			(784)		(784)
Realización del superávit por revaluación		160	(160)		
Incremento por revaluación de activos			526		526
Excedentes del período				264.835	264.835
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023		<u>¢3.327.401</u>	<u>¢3.472</u>	<u>¢ 264.835</u>	<u>¢3.595.708</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los 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

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

Céd. 109209843
SEGLAR ALEXANDER GABRIEL
ROJAS
Atención: CCSS
Registro Promotor: 2005
Cuenta: RAMIREZ POLAR ESTUAR
Estado de Cambio en el Patrimonio
2024-10-22 10:25:50 (GMT)



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: m5CCxTj
<https://timbres.contador.cc.cr>

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2023	2022
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN			
Excedente del año		¢ 264.835	¢ 190.781
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:			
Consumo de bienes distintos inventarios		413	430
Gasto estimación por incobrables		<u>69.638</u>	<u>50.783</u>
Subtotal		<u>334.886</u>	<u>241.994</u>
Cuentas por cobrar y deuda estatal		(266.362)	(148.240)
Productos acumulados		(2.990)	(10.639)
Otros activos corto y largo plazo		19	(266)
Cuentas por cobrar a largo plazo		2.083	(5.283)
Deudas a corto plazo y provisiones		(18.612)	2.868
Provisiones a empleados		<u>2.352</u>	<u>1.196</u>
Efectivo generado por actividades de operación		<u>51.378</u>	<u>81.630</u>
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO			
Variación neta en excedentes acumulados		(2)	10
Variación por ajuste			19
Documentos por pagar		<u>32</u>	<u>(40.024)</u>
Efectivo (generado) usado por actividades de financiamiento		<u>30</u>	<u>(39.995)</u>
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN			
Adquisición de bienes no concesionados	14	(70)	
Retiro de bienes no concesionados	14	(6)	(7)
Variación en inversiones (títulos, bonos, certificados)		<u>(59.974)</u>	<u>(62.313)</u>
Efectivo (usado) en actividades de inversión		<u>(60.050)</u>	<u>(62.320)</u>
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		(8.644)	(20.685)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5	<u>52.257</u>	<u>72.942</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5	<u>¢ 43.613</u>	<u>¢ 52.257</u>

(Continúa)

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

TRANSACCIÓN QUE NO GENERÓ EFECTIVO:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se registraron aumentos por revaluaciones de activos de propiedad planta y equipo por un monto total de ₡(132) millones y ₡356 millones, respectivamente y retiro por revaluación de activos por un valor en libros neto de ₡(283) millones y ₡22 millones, respectivamente (Nota 14).

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los 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

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

Céd. 109200943
EDGAR ALEXANDER RAMÍREZ
ROJAS
Atención: CCSS
Registro Profesional: 2305
Contador: RAMÍREZ ROJAS EDGAR
Estado de Flujos de Efectivo
2024-10-22 10:33:35 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: mc9CcXtJ
<https://timbres.contador.co.cr>

SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

(Institución del Estado Costarricense)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

1. ACTIVIDADES

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

2. NATURALEZA DE LAS OPERACIONES

El Seguro Invalidez, Vejez y Muerte inicialmente tenía un carácter voluntario y se establecía solo para los profesionales y oficinistas servidores del Estado y de las Instituciones Públicas y, además, de algunos puestos administrativos de actividades privadas.

Para el año de 1971, la Junta Directiva de la CCSS modificó el artículo 3° y aprobando el Reglamento del Seguro Invalidez, Vejez y Muerte, se da la obligatoriedad para todos los trabajadores asalariados tanto en el sector público como en el sector privado de cotizar en este seguro. Dichas cotizaciones a la fecha corresponden a:

- **Patrono** - 5,08% de los salarios de sus trabajadores.
- **Trabajador** - 4% de su salario.
- **Estado como Tal** - 1,41% de los salarios de todos los trabajadores.

Los niveles de contribución aquí establecidos podrán ser variados por la Junta Directiva, de acuerdo con las evaluaciones actuariales que anualmente realizará la Dirección Actuarial y de Planificación Económica.

A partir del año 2000, mediante la Ley de Protección al Trabajador, el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte se convierte en el Primer Pilar básico y obligatorio de dicha Ley y, además, se introduce un transitorio para la obligatoriedad de afiliación al régimen de seguros de los trabajadores independientes, sean estos asalariados o no.

Para la administración de las finanzas y planificación financiera de este Seguro, se utilizan los sistemas financieros que mejor se adapten a cada régimen de protección, con los ajustes y requerimientos pertinentes; todo de conformidad con las normas de la Sección V de la Ley Constitutiva de la Caja y el Reglamento para la Inversión de las Reservas de este Seguro.

La Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, determinará periódicamente los niveles de los fondos de reserva, el monto de las contribuciones, los niveles medio y mínimo de rendimiento de las inversiones requeridos por este Seguro, así como las demás especificaciones técnicas y cualquier otra medida necesaria para el adecuado control y financiamiento de este.

A partir del 1° de setiembre de 2016, la contribución de Estado Costarricense en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, pasa de 0,58% a 1,24%; en atención a Circular No.60.182 “Reforma de los artículos 5°, 24°, 29°, 33°, Transitorio XI y adición de un Transitorio XV al Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte”, acordado por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 9° de la Sesión No.8856, celebrada el 28 de julio del año 2016, publicado en el Alcance Digital No.148 a La Gaceta No.162 del 23 de agosto del año 2016.

A partir del 1° de enero de 2020, la contribución de Estado como Tal en el Seguro de IVM, pasa de 1,24% a 1,41%. Según lo indicado en la Circular No. GP-6747-2019 Reforma al Transitorio XI del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, acordado por la Junta Directiva en el artículo 18° de la sesión N°9038 celebrada el 20 de junio de 2019.

El Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte otorga pensiones por Vejez y por Invalidez del asegurado y a los sobrevivientes del asegurado fallecido, según el Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte Así reformado por acuerdo de Junta Directiva en el artículo 18 de la sesión 8174 del 9 de agosto de 2007.

Este seguro le otorga, además, la protección de los pensionados en el Seguro de Salud, de conformidad con lo que establece el reglamento de dicho seguro y las prestaciones o beneficios sociales que, de acuerdo con las posibilidades económicas, establece la Junta Directiva de la Caja en el futuro.

El Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte es obligatorio para los trabajadores salarios de los sectores público y privado, así como para los trabajadores independientes, con las excepciones hechas en los artículos 4 y 65 de la Ley Constitutiva de la Caja y voluntario para todos los habitantes del país no considerados en las condiciones antes indicadas, de acuerdo con el reglamento respectivo.

Indemnización por Muerte - Si el asegurado falleciere habiendo aportado al menos doce cuotas mensuales, pero esas cuotas no dan derecho a una pensión, sus derechohabientes, según las proporciones establecidas en el artículo 27 del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, tendrán derecho a una indemnización equivalente a un doceavo del salario promedio mensual, por cada mes que el asegurado hubiere contribuido a este Seguro.

Este salario promedio se calculará utilizando los últimos doce meses registrados como contribuidos. El beneficio de indemnización en ningún caso será inferior al monto mínimo de pensión vigente.

Tiene derecho a pensión por vejez el asegurado que alcance los 62 años, siempre que haya contribuido a este seguro con al menos 300 cuotas. En el caso de aquellos asegurados que, habiendo alcanzado esa edad, no cumplen con el número de cuotas requeridas, pero tengan aportadas al menos 180 cuotas, tienen derecho a una pensión proporcional, según se establece en el artículo No.24 del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte. El asegurado podrá anticipar su retiro con derecho a pensión de vejez, siempre que cumpla los requisitos y condiciones que se indican en el artículo No.5 del Reglamento.

Alternativamente, el asegurado(a) que haya aportado 300 cotizaciones mensuales podrá acceder a un retiro anticipado, a partir de los 62 años de edad los hombres y de los 60 años de edad las mujeres y tendrá derecho a una pensión reducida de acuerdo con lo que se indica en el artículo No.24 del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

Asimismo, el asegurado podrá anticipar su retiro de este Seguro, utilizando los recursos acumulados en el Seguro Voluntario de Pensiones Complementarias, de acuerdo con lo dispuesto en el Reglamento que para tales efectos aprueba la Junta Directiva.

Indemnización por Invalidez - Tiene derecho a la pensión por invalidez, el asegurado que sea declarado inválido por la Comisión Calificadora, conforme a lo previsto en los artículos No.7 y 8 del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y siempre que el asegurado se encuentre en alguna de las siguientes condiciones:

- Haber aportado al menos 180 cotizaciones mensuales a la fecha de la declaratoria de invalidez, cualquiera que sea la edad del asegurado.
- Haber aportado al menos doce cuotas durante los últimos 24 meses antes de la declaratoria del estado de invalidez, si ocurre esta antes de los 48 años de edad, o haber cotizado un mínimo de 24 cuotas durante los últimos 48 meses, si la invalidez ocurre a los 48 o más años de edad. En ambos casos, se requiere además que cumpla el número de cotizaciones de acuerdo con la edad, que se detalla en el artículo 6 del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

También, tiene derecho a una pensión proporcional el asegurado que sea declarado inválido después de haber acumulado al menos 60 cuotas al momento de la declaratoria, siempre y cuando cumpla con los requisitos indicados en el párrafo anterior del inciso b) con sus excepciones, según se define en el correspondiente artículo.

Cuando con anterioridad al momento de la declaratoria de la invalidez, existiere una incapacidad continua en el Seguro de Salud y la Comisión Calificadora dictamine que la condición del padecimiento haya impedido al asegurado o asegurada laborar, el período dentro del cual se debe haber cotizado se contará en relación con el inicio de la incapacidad o condición del padecimiento y no de la declaratoria. En cualquier caso, la vigencia del derecho se determinará de acuerdo con lo que establece el artículo 19 del reglamento.

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 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 para la Gerencia de Pensiones:

Eje 2 - Prestación de los Servicios de Salud y Pensiones con Oportunidad y Calidad

Objetivos -

- Aumentar la cobertura de los programas de prestaciones sociales de IVM.
- Aumentar la cantidad de pensiones a nivel nacional en los tres riesgos establecidos invalidez, vejez y muerte.
- Adjudicar pensiones del Régimen No Contributivo (RNC) a los ciudadanos en situación de pobreza, dando prioridad al adulto mayor y en función de los recursos previstos por ley.
- Adjudicar pensiones del Régimen No Contributivo (RNC) a los ciudadanos en situación de pobreza, dando prioridad al adulto mayor y en función de los recursos previstos por ley.

Eje 3 - Sostenibilidad del Seguro Social.

Objetivos - Establecer e implementar la Estrategia de sostenibilidad financiera del IVM.

Eje 4 - Innovación y Mejora Continua de la Prestación de los Servicios.

Objetivos - Impulsar un modelo de gestión regional de otorgamiento de pensiones con el propósito de acercar los servicios al usuario.

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.” (...)

3. BASE CONTABLE

Las políticas de contabilidad que se mencionan más adelante han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en estos estados financieros. Con base en el artículo 8 de la sesión No.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 Costarricense.

Actualmente la Institución se encuentra en proceso de adopción del Marco Normativo de las Normas Internacionales de Contabilidad Sector Público (NICSP) según decreto ejecutivo #34460-H, De acuerdo con lo instruido en oficio DCN-UCC-0881-2020, por parte de la Dirección General de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda (DGCN). 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 Invalidez Vejez y Muerte se presentan mensualmente los Estados Financieros, los cuales se componen de información comparativa, del período actual y el período anterior, obteniendo los siguientes productos:

- a. ***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.
- b. ***Estado de Ingresos y Gastos*** - 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.

- c. ***Estado de Cambios en el Patrimonio*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior.
- d. ***Flujo de Efectivo*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior, se utiliza el Método Indirecto.
- e. Notas a los estados financieros.

4. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro (CCSS) Social en la preparación de sus estados financieros son las siguientes:

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 el Seguro 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 34460-H del Gobierno de la República de Costa Rica.

Las transacciones en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio de mercado, al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el tipo de cambio de compra del dólar americano es ¢519,21 y ¢594,17 y para la venta en ¢526,88 y ¢601,99 por cada US\$1.00, respectivamente.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro para el 2023 es de ¢573,83 para el año 2022 fue de ¢634,04 y para la venta en ¢582,31 y ¢642,38 por cada €1.00, respectivamente.

Para los TUDES el tipo de cambio de referencia al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de ¢1.013 y ¢1.028.89, respectivamente.

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 ¢513,20.

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.
- **Bancos** - Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional o extranjera disponible en las cuentas corrientes que mantenga la Institución en las entidades del Sistema Bancario Nacional.
 - **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.
 - **Fondo Rotatorio Gerencia de Pensiones** - Se entenderá por FRO un monto fijo que permite desconcentrar los pagos que se cancelan por medio del Área de Tesorería General. (Incluye pagos por compras y servicios internos del área que cubra el fondo).
 - **Depósitos a la Vista Empresas Públicas Financieras**- Corresponden a 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.

Valoración a Precios de Mercado - El rendimiento de la valoración a precios de mercado correspondientes a los Títulos Valores en la cartera de inversiones, al cierre contable del 31 de diciembre de 2023 elaborado por la Dirección de Inversiones según oficio GP-DI-0028-2024, asciende a la suma de ¢2.502.302,57 millones, con un valor de mercado a la fecha de corte por ¢2.619.894.48 millones, equivalente a un rendimiento nominal al costo de 8.41%, rendimiento de mercado de 5.86% neto y un precio final promedio de 105.2168%, de conformidad con datos obtenidos del Proveedor Integral de Precios de Centroamérica, S.A. (PIPCA).

- e. **Cuentas por Cobrar a Corto Plazo** - Se registran como cuentas por cobrar al 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 registran 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, trabajadores independientes, 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. ***Deuda Estatal a Corto Plazo -***

- **Cuota Estado Como Tal** - Comprende el registro de la facturación a corto plazo correspondiente al período 2020 al Estado en su condición de Estado Como Tal.

A partir del 1° de enero de 2020, la contribución de Estado como Tal en el Seguro de IVM, pasa de 1,24% a 1,41%. Según lo indicado en la Circular No. GP-6747-2019 Reforma al Transitorio XI del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

A partir del segundo semestre 2020 se implementa 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 del Cálculo de Intereses sobre las Cuotas por Concepto Deuda 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.
 - 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.
 - Con base al 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 el párrafo a de este apartado.
- **Cuenta por Cobrar Complementaria Servidoras Domésticas, 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, 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.
- **Estimación de Incobrables** - Realizado bajo una serie de Metodologías a cargo del Área Control de Morosidad (Cuotas Obrero-Patronales), Área Contabilidad Financiera (otras cuentas por cobrar, corto y largo plazo) y Área Contabilidad IVM de la Gerencia de Pensiones, (Préstamos Hipotecarios).

El Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte reconoce estimaciones para las cuentas de dudosa recuperación de acuerdo con las siguientes metodologías:

- **Estimación Cuentas de Dudoso Cobro, Cuentas 132-XX-X, Realizada por el Área Control de la Morosidad** - La estimación de cuentas de dudoso cobro, para las cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas”, cuentas 132-01-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Pat Sec. Priv. y 132-10-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Trab. Sector Privado, son trimestralmente actualizados por el Área Control de la Morosidad, unidad adscrita a la Dirección de Cobros, lo anterior en apego a la metodología para el cálculo de la estimación por cuentas de dudoso cobro, elaborado en junio del 1999. La metodología utilizada es la siguiente:

– *Información Base* -

Analizar la información que genera el Sistema de Cuentas por Cobrar mediante el reporte C x CP 565 tanto de las planillas ordinarias como adicionales.

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 reserva por dudoso cobro.

Con base en el reporte C x CP 565 deberá analizarse la evolución de los saldos a cada año 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 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.
- **Estimación para Incobrables de las Otras Cuentas por Cobrar a Corto y Largo Plazo IVM, realizada 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.

- 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 (SEM) como en el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).

$$\begin{aligned}\text{Monto Registrado} &= \sum \text{débitos} \\ \text{Monto Recuperado} &= \sum \text{créditos}\end{aligned}$$

- Establecer el saldo de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre de cada año. Datos que se presentan en el balance mensual de movimientos de cuentas tanto en el Seguro de Salud (SEM) como del Seguro Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).

- Se determina el porcentaje recuperado de la siguiente manera: 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 = Monto recuperado ÷ (saldo anterior + monto registrado actual)

- El porcentaje No recuperado se determina restando al 100% el porcentaje recuperado.

Total % - % Recuperado = % No Recuperado
100% - 21% = 79%

- 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 Incobrable

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

Dicha metodología se aplica a las cuentas:

124-00-8 Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas.
125-00-2 Cuentas por Cobrar Instituciones.
130-00-0 Cuentas por Cobrar Particulares.
135-00-8 Cuentas por Cobrar Empleados.
229-00-9 Arreglo Pago Compañía Bananera.
233-00-0 Cuenta por Cobrar Cuotas Sector Privado Patronos Inactivos.
245-02-0 Hipotecas y Documentos por Cobrar.

- *Deuda Estatal Cuota e Intereses* - Sobre la deuda estatal, 131 “Cuenta por Cobrar Estado”, 265 “Deuda Estatal Cuota e Intereses” y 266 “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.

La Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo en SEM e IVM, 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”.

- **Deuda Estatal Cuota e Intereses** - Sobre la deuda estatal, 131 “Cuenta por Cobrar Estado”, 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.
- **Estimación Cuentas por Cobrar 250-xx-x en IVM, realizada por el Área Contabilidad IVM de la Dirección Financiera Administrativa, Gerencia de Pensiones** - Es meritorio destacar que se tomó en consideración los lineamientos que al efecto rige la política en materia de incobrabilidad a los entes regulados por la SUGEF, con lo cual también se atiende la aprobación que en su oportunidad diera la Junta Directiva de nuestra institución que aprobó que el indicador de morosidad tenga un máximo permitido de un 5% emulando asilas mejores prácticas del mercado financiero nacional.

Complementariamente a este cálculo automático mensual de la estimación del monto necesario en atención a lo preceptuado en las normas de internacionales de contabilidad, se requiere establecer una clasificación del comportamiento de pago de los deudores de la cartera crediticia del Seguro de Invalidez Vejez y Muerte, razón por la cual se aportan de manera complementaria las propuestas necesarias para la referida implementación.

Se solicita implementar en el SICERE un control a nivel de cierre mensual que genere un reporte que mensualmente establezca un porcentaje de estimación de incobrabilidad según las prácticas y normas de contabilidad internacionales de manera tal que este sea un cálculo automático que registre y actualice el citado monto. Paralelamente y como parte del esquema propuesto es necesario iniciar con la clasificación de los deudores según su comportamiento pago.

SALDO OPERACIÓN	-	GARANTÍA	x	CALIFICACIÓN DEL DEUDOR
Directa		Valor de mercado		- Capacidad de pago
		x		- Comportamiento de pago histórico
		Porcentaje de aceptación, según Reglamento Crédito		- Morosidad
		90%		
		=		
		Valor ajustado		

Morosidad	% Estimación
De 0 a 30	0.0%
De 31 a 60	0.5%
De 61 a 90	3.0%
De 91 a 120	5.0%
De 121 a 180	10.0%
Más de 180	15.0%

En lo que respecta a la calificación donde se refleje el comportamiento en el pago de cada uno de los deudores que componen la cartera hipotecaria se requiere sea implementado lo siguiente:

- Los pagos de cuotas vencidas que se realicen el pago en un rango de 0 a 60 días tendrán calificación de 1.
- Los pagos de cuotas vencidas que se realicen el pago en un rango de 61 a 90 días tendrán calificación de 2.

- Los pagos de cuotas vencidas que se realicen el pago en un rango de 91 en adelante tendrán una calificación de 3.

Esta información sobre el comportamiento de los pagos se requiere sea llevada a cabo con el comportamiento de pago promedio del semestre anterior y la calificación obtenida será la que tenga el prestatario durante ese semestre del año.

Se requiere se guarde automáticamente un histórico del promedio de tres años para la toma de decisiones, y otorgamiento de créditos futuros.

Todo lo anterior en aras de mejorar los mecanismos de control existentes.

La fórmula final será la siguiente, según lo que pudimos observar:

Parte Descubierta: (Saldo-Avalúo 90%) * Morosidad (Cuadro).

Parte Cubierta: Saldo * Cuadro morosidad.

Total

g. **Otros Activos a Corto Plazo -**

Gastos Prepagados y por Distribuir IVM - Se registran los montos pagados por adelantado de gastos en que incurre la Institución y que por su naturaleza se deben cancelar por anticipado. Dentro de esta categoría se encuentran: Primas Seguro de Incendio, Primas Seguro Riesgos Profesionales, Alquileres prepagados y Anticipo Pensión Alimentaria.

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

- **Edificio 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 No.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 establece las reglas de negocio para la aplicación de la revaluación de los activos a nivel Institucional y su metodología como se detalla a continuación:

Método de Cálculo:

- Factor por Aplicar = Σ (Factor mensual de revaluación).

Dónde:

- Factor Mensual de Revaluación = (Índice mes / 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) * 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:
 - i. 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.
 - ii. 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 Rica (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).

- i. ***Deuda Estatal a 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.

- j. ***Inversiones a Largo Plazo*** - Las inversiones en Unidades de Desarrollo “TUDES” se valúan mensualmente, a la tasa de cambio establecida en la tabla de valores diarios de las unidades de desarrollo emitida por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el efecto se registra en la Cuenta Contable 850-17-6, “Ingresos por Revaluación TUDES”.

El título TUDES fue ideado para proteger al inversionista de la inflación interna, garantizando un rendimiento real positivo. Tanto el principal como los intereses se expresan en unidades de desarrollo, cuya tabla de valores calcula y comunica el BCCR. Los intereses se pagan semestralmente. Es un título de largo plazo.

Los Títulos de Propiedad son títulos emitidos con respaldo en la emisión de Bonos de Deuda Interna depositados en el BCCR. Son títulos normalmente de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas.

- k. ***Inversiones en Participaciones en Otras Entidades*** - Se registran contablemente las inversiones en acciones realizadas por la Institución 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 marzo del 2000, así como su constitución mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 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 Invalidez, Vejez y Muerte en esta operadora es de un 74,05%.

- l. ***Cuentas y Documentos por Cobrar LP*** - 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, las cuales deben ser registran por el valor exigible del documento que ampare la transacción y deberán ser canceladas en un plazo determinado.

Adicionalmente, se registran como cuentas y documentos por cobrar los Préstamos Hipotecarios que otorga el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte a particulares para compra, construcción o remodelación de casas.

- m. ***Otros Activos a Largo Plazo*** -

- **Propiedades Adquiridas por Remate** - El registro contable de esta cuenta se realiza; cuando una operación hipotecaria se remata y la Oficina Control de Cobros Judiciales comunica a la Subárea Contabilidad Operativa para su registro. Además de las propiedades adquiridas por remates adjudicados por las instancias judiciales respectivas y se contabiliza al valor de la sentencia, esto según el arreglo de pago.
- **Obras de Arte** - Se registran las obras de arte (pinturas, esculturas, murales) que son propiedad de la Institución.

- n. **Deudas a Corto Plazo** - En esta cuenta se registran las obligaciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, a proveedores por concepto de compra de materiales y suministros, al Seguro de Salud 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 Salud** - Se reconoce el pasivo con base al 13,75% y la cantidad de pensionados que se les brinda la cobertura del Seguro de Salud.
- **Cuenta por pagar Salario Escolar** - Es el reconocimiento del pasivo se realiza de forma mensual, de acuerdo con la suma total de los salarios brutos devengados desde el primero de enero hasta el 31 de diciembre del año anterior, multiplicado por un 8.33%.
- **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo y su correspondiente gasto de manera mensual. Su cálculo está basado en la cantidad de funcionarios que el Sistema SOGERH mantiene como pendiente de disfrute de vacaciones multiplicado por el salario promedio a nivel institucional, el cual mensualmente se actualiza.
- **Cuenta por Pagar Aguinaldo (Funcionarios)** - El reconocimiento del pasivo se hace con base al cálculo del monto correspondiente 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.

- o. **Fondos de Terceros y Garantías** - Se reconoce el pasivo al registrar los depósitos recibidos por concepto de préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de

planos, garantía proveedores, recursos sobre la base mínima contributiva varios, las Cuotas Planilla Preelaborada, Garantías de Participación y Cumplimiento, Sindicatos, Cooperativas y Fondo Mutual, entre otros.

- p. **Provisiones a Empleados** - Se reconoce la provisión que el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte de manera mensual con base al 8.33% aplicado sobre el monto total de pensionados.
- q. **Auxilio de Cesantía** - El reconocimiento de esta provisión se ha generado con base en el estudio del pago de Auxilio de Cesantía de los trabajadores del CCSS 2020-2034” Según oficio PE-DAE-0768-2020 elaborado por el Área de Análisis Financiero de la Dirección Actuarial.

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 de 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 04 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 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, 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:

- 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.
- 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.

- 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.
- r. **Otros Fondos a Terceros a Largo Plazo -**
- Arreglos de Pago Planillas Cuotas Seguro Social** - Se registran los depósitos que efectúan los patronos mensualmente en cumplimiento al arreglo de pago formalizado, hasta completar el 100%, una vez concluido su pago total, se procede a la liquidación de todas las facturas incluidas.
- s. **Provisión para Contingencias Legales** - 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.
- t. **Otros Pasivos a Largo Plazo -**
- 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.
- Amortización Primas Sector Público** - 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 amortizada.
- u. **Pensiones en Curso de Pago** - La Institución reconoce como egresos las pensiones y beneficios de los Afiliados.
- v. **Reservas Patrimoniales** - Registra el efecto de la depreciación acumulada revaluada en la cuenta patrimonial, utilizando el Método Revaluación Proporcional (Activo Revaluado (-) Depreciación Revaluada = Patrimonio por Revaluación).
- w. **Excedente del Período** - Al finalizar el período contable se efectúa el reconocimiento de la utilidad anual.
- x. **Ingresos -**
- **Contribuciones a la Seguridad Social** - Se registran las contribuciones que conforman el concepto de Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, así como los ingresos percibidos por concepto de multas, recargos y planillas.

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.

- **Contribuciones del Estado** - Se registra la contribución que le corresponde al estado, en su condición de tal a base devengada, actualmente, esta contribución es de 1,41% para el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, 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.

- **Contribuciones Sociales Diversas** - Incluye todos los ingresos por servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan para el Seguro Social, pero que sí están protegidos por el Estado, o por el Instituto Nacional de Seguros, o bien que están catalogados como pacientes con capacidad económica de cubrir el costo completo de los servicios que reciben. Como casos muy especiales se incluyen los pagos que deben efectuar los Patronos, por el valor de los servicios que reciben sus trabajadores que no han completado los plazos de espera, o que reciben los servicios médicos hospitalarios estando el patrono atrasado en el pago de las cuotas de Seguro Social.
- **Productos Servicios Administrativos** - Incluye el ingreso sobre la recaudación mensual de primas sobre pólizas de vida e incendio, así como el ingreso por servicio administrativo que presta la CCSS al Régimen No Contributivo.
- **Venta de Bienes y Servicios** - Incluye todos los ingresos por servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan para el Seguro Social, pero que sí están protegidos por el Estado, o por el Instituto Nacional de Seguros, o bien que están catalogados como pacientes con capacidad económica de cubrir el costo completo de los servicios que reciben. Como casos muy especiales se incluyen los pagos que deben efectuar los Patronos, por el valor de los servicios que reciben sus trabajadores que no han completado los plazos de espera, o que reciben los servicios médicos hospitalarios estando el patrono atrasado en el pago de las cuotas de Seguro Social.
- **Renta de Inversiones** - Se registran los ingresos por los intereses que devengan las Inversiones tanto en títulos valores, como en Préstamos Hipotecarios, así como los que provienen de documentos que se extiendan a favor de la CCSS, los mismos, se registran mensualmente, a base devengo.

Se registran los intereses generados por los conceptos de la Deuda Estatal (Cuota Complementaria de Trabajadores Independientes y Convenios Especiales), y para lo cual, la metodología consiste en que para cada uno de los saldos diarios

se calcula un interés simple con base a 365 días, tomando como referencia Tasa Básica Pasiva, emitida por el Banco Central de Costa Rica, esto último para todos los adeudos considerados en este componente, con base al criterio jurídico emitido con el oficio del Área de Gestión Técnica y Asesoría Jurídica No. DJ-5.222-2015 del 22 de agosto de 2015.

- **Transferencias Corrientes** - Registra a base devengada los ingresos por la aplicación del artículo 78 de la Ley de Protección al trabajador. Como base para el registro contable, la Dirección de Actuarial de la CCSS, considera las utilidades contables reportadas en los Estados Financieros Auditados al final de cada período fiscal para cada una de las empresas públicas que abarca este artículo.
- **Otros Ingresos y Resultados Positivos** - Se registran principalmente las transacciones correspondientes a los ingresos por revaluación TUDES y al diferencial cambiario de las inversiones, así como los ingresos percibidos en años anteriores.

y. **Gastos** -

- **Gastos en Personal** - Se registra los gastos en que incurre el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte 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.

Aportes y Contribuciones - Estas cuentas contemplan los traspasos de la CCSS a favor de personas, empresas e instituciones públicas y privadas, nacionales, sin que exista contraprestación en bienes y servicios, o cuya contraprestación no sea proporcional a la suma recibida.

- **Servicios** - Comprende el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros.
- **Materiales y Suministros Consumidos** - Registra los gastos por adquisición de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **Cargos por Provisiones y Reserva Técnica** - Registra el gasto por la ejecución de las provisiones por vacaciones, prestaciones sociales, así como en las contingencias legales.
- **Transferencias Corrientes** - Bajo este concepto se registran principalmente:
 - *Gastos por Pensiones e Indemnizaciones* - En estas cuentas se registran las erogaciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, en cuanto a pensiones e indemnizaciones se refiere, se clasifican de acuerdo con el tipo de pensión y las mismas se registran a base de efectivo.

- *Traslado de Cuotas* - En estas cuentas se registra el gasto por concepto de devoluciones de cuotas improcedentes que manualmente se realizan por no aplicar ciertas condiciones a través del proceso DACA, esto por cuanto las cuentas 890-XX-X fueron deshabilitadas para dicho proceso, dado que no correspondían.

De acuerdo con la respuesta brindada por la Comisión de Clasificadores del Sector Público efectivamente estas transacciones deben considerarse como Transferencias Corrientes al Sector Público, por lo que, si requieren de una partida presupuestaria.

- *Gastos por Administración y Atención Médica* - Se registran las erogaciones que realiza el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, por concepto de gastos administrativos y los servicios médicos hospitalarios que este último les brinda a los pensionados. Son reconocidos en el momento en que se brinda el servicio.
- **Consumo de Bienes Distintos Inventario** - Registra el gasto por depreciación sobre el valor revaluado de los bienes muebles y edificios que posee el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **Otros Gastos y Resultados Negativos** - En dicho concepto se registran principalmente:
 - *Ajustes Períodos Anteriores* - Se registran todos aquellos movimientos que corresponden a períodos ya liquidados.
 - *Gastos Estimación Incobrables* - En esta cuenta se registra el porcentaje de las cuentas que se estima no se recuperarán en el período contable. Los porcentajes son determinados año con año por el Área Gestión de Cobros y el Área Contabilidad Financiera.
- z. ***Ajustes de Períodos Anteriores con Cambios en el Patrimonio*** - Para el registro de los ajustes a períodos anteriores con cambios en el patrimonio, El Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, utiliza los siguientes criterios:
 - Solamente aquellos registros contables de sumas identificadas como materiales relativa deberán registrarse en el Patrimonio Ordinario, siempre y cuando el origen de la transacción de esta pertenezca a períodos de antigüedad considerable.
 - Una suma identificada como material o de importancia relativa es aquella que una vez registrada influye en la presentación de los diferentes Estados Financieros y por ende en la toma de decisiones económicas.

- Las sumas que deban afectar el Patrimonio Ordinario deberán tener como característica una antigüedad considerable en las transacciones que le dieron origen; y además la imposibilidad de determinar las sumas por cada año a la cual correspondió dicha transacción para identificarlos en el período de cierre contable.
 - De acuerdo con lo señalado por la auditoría interna de la Institución, los ajustes contables que se realicen en las diferentes cuentas deben efectuarse cuidando comparabilidad de los Estados Financieros.
- aa. ***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.
- bb. ***Variación Neta en Patrimonio*** - Se compone de la variación del saldo de un período a otro (2023- 2022) del concepto reservas patrimoniales (505-xx-x) más la variación del saldo de un período a otro (2023-2022) de otras reservas de los rubros de reservas Varias (510-xx-x), 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 (950-00-6 y 951-00-2) ambas del período

actual (2023), más 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).

- cc. ***Preparación del Estado de Flujos de Efectivo*** - Se utiliza el método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.
- dd. ***Supervisión*** - De acuerdo con el artículo No.37 de la Ley No.7523, Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código de Comercio, reformado por el artículo No.79 de la Ley de Protección al Trabajador, las atribuciones de la Superintendencia de Pensiones en relación con el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte que administra la CCSS serán las siguientes:
- Presentar, anualmente, a la Junta Directiva de la CCSS y el Comité de Vigilancia un informe de la situación del Régimen y las recomendaciones para mejorar su administración y su equilibrio actuarial.
 - Supervisar que la inversión de los recursos y la valoración de la cartera de inversiones se realice de acuerdo con la ley.
 - Definir el contenido, la forma y la periodicidad de la información que debe suministrar la CCSS a la Superintendencia sobre la situación financiera del Régimen.
 - Supervisar el sistema de calificación de la invalidez.
- ee. ***Principales Diferencias con NICSP*** - Las principales diferencias entre la Base Contable adoptada por el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) 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 laborales y actuariales, y en el reconocimiento de ajustes a períodos anteriores, principalmente. Al momento de emisión de este Informe, la Administración del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) no ha establecido las cuantificaciones.
- ff. ***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.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla el efectivo:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Cajas chicas	¢ 1	¢ 1
(2) Bancos	4.612	21.276
(3) Depósitos a plazo empresas. Pub. Finan	<u>39.000</u>	<u>30.980</u>
Total	<u>¢43.613</u>	<u>¢52.257</u>

- (1) Incluye las cuentas Caja Chica Combustible y Fondo Rotatorio Gerencia de Pensiones.
- (2) El detalle de las cuentas de bancos se desglosa de la siguiente forma:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
BNCR Cuenta Corriente 8720-5 (nota 40)	¢(3.913)	¢ 51
BCR Pensiones IVM 116477-5	68	123
Caja Única IVM Contribuciones Estado.73	5.684	4.397
BCR Cuenta Corriente 210232-3 (nota 40)	(1.320)	67
BNCR CCSS-IVM\$ 619541-6	1.402	15.016
Cuentas bancos varias	<u>2.691</u>	<u>1.622</u>
Total	<u>¢ 4.612</u>	<u>¢21.276</u>

Dentro del saldo de la cuenta de Bancos se incluye lo correspondiente a los movimientos realizados en moneda extranjera, según el siguiente detalle:

Al 31 de Diciembre de 2023 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$
SINPE \$	105565	7460200038		
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1		
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>¢1.402</u>	<u>US\$2</u>
Total			<u>¢1.402</u>	<u>US\$2</u>

Al 31 de Diciembre de 2022 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$
SINPE \$	105565	7460200038		
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1		
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>¢15.016</u>	<u>US\$29</u>
Total			<u>¢15.016</u>	<u>US\$29</u>

- (3) “Depósitos a la Vista 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.

El aumento en el saldo en las inversiones a la vista responde a que para diciembre del 2023 se dejó de reinvertir para cubrir las salidas de enero del 2024.

6. 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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones en valores se detallan así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
(1)	Dep Plazo Em. Pub. Finan	¢13.615	¢ 34.000
(2)	Valor. Em. Pub. Finan	12.000	61.000
(3)	Certf Inver. Sect. Privado	5.740	
(4)	Dep. Costo Plazo	<u>16</u>	<u>9.800</u>
	Subtotal	<u>31.371</u>	<u>104.800</u>
(5)	Prod. Acum. Interés	<u>46.564</u>	<u>43.533</u>
	Subtotal	<u>46.564</u>	<u>43.533</u>
	Total de Inversiones	<u>¢77.935</u>	<u>¢148.333</u>

- (1) ***Certificados Inversión Sector Público*** - Los Certificados de Depósito a Plazo son títulos emitidos en colones. Normalmente son de corto plazo (entre 1 y 12 meses).

Esta clasificación se presenta para distinguir las inversiones de corto plazo de bancos públicos y que sobrepasan el período presupuestario, son inversiones de corto plazo que afectan el presupuesto, atendiendo lo solicitado por la Contraloría General de la República.

Se presenta una disminución esencialmente por el vencimiento en títulos valores de bancos privados, y que, debido al comportamiento tan variante de las tasas de interés de corto plazo del mercado financiero, se modifica la estrategia de compra títulos de corto plazo.

Para el mes de diciembre de 2023 no se realizaron movimientos de compra, y no se presentaron vencimientos en esta cuenta.

- (2) ***Valores Empresas Públicas Financieras Corto Plazo*** - Los Certificados de Depósito a Plazo son títulos emitidos en colones. Normalmente son de corto plazo (entre 1 y 12 meses).

Esta clasificación se presenta para distinguir las inversiones de corto plazo de bancos públicos y que sobrepasan el período presupuestario, son inversiones de corto plazo y que, si afectan presupuestariamente en atención a lo solicitado mediante el oficio 11714 del 9 de agosto de 2019, suscrito por el Lic. Manuel Corrales Umaña, la Contraloría General de la República.

Se presenta una disminución sustancial debido al vencimiento de títulos valores de relevancia en este mes de julio 2023 y por tanto refleja una disminución general de la cuenta de un 100% en relación con el período anterior. Para el cierre de diciembre del 2023 hay movimientos de compra de títulos por un monto de ¢12.000,00 millones y no se presentan vencimientos en esta cuenta.

- (3) ***Certificados de Inversión Sector Privado*** - Corresponde principalmente a certificados de Inversión de emisores del Sector Privado realizados generalmente a principios de cada período, emitidos principalmente para vencer en el corto plazo y que no afectan presupuestariamente y destinados al Aprovechamiento o Reserva del Aguinaldo para Pensionados e inversiones en muy corto plazo para la diversificación de la Cartera de Títulos Valores del Régimen de IVM. Se presenta un aumento en esta cuenta con relación al período anterior debido a los vencimientos de títulos realizados principalmente en diciembre del 2022, correspondientes a la liquidación de las reservas para pago de pensionados 2022, lo cual disminuyó el saldo de estos instrumentos en ese período, mientras que en diciembre del 2023 existen operaciones vigentes. Para el cierre de diciembre del 2023 no hay movimientos de compra y no se presentan vencimientos en esta cuenta.
- (4) ***“Depósito Corto Plazo”*** - Los Certificados de Inversión Sector Privado Depósito a Plazo son títulos valores emitidos en colones y dólares utilizados por los Bancos Públicos Estatales, es decir el Banco Nacional de Costa Rica y el Banco de Costa Rica. Son instrumentos financieros de corto plazo a menos de 360 días y utilizados normalmente para el Aprovechamiento Reserva del Aguinaldo para Pensionados del Régimen de IVM. Esta cuenta sólo registra inversiones a muy corto plazo que vencen en el mismo período presupuestario y no tienen afectación presupuestaria.

Para el mes de febrero de 2023 se realizaron movimientos de compra por un monto de ¢17.000,00 millones. Para el cierre de marzo del 2023 se presentaron movimientos de compra importantes por un monto de ¢25.000,00 millones. Presenta una disminución general en relación con el período anterior, producto de los vencimientos de los títulos en noviembre 2023, por un monto de ¢92.000,00 millones, destinado el aguinaldo de pensionados. Para el cierre de diciembre del 2023 no hay movimientos de compra, y no se presentan vencimientos en esta cuenta.

- (5) ***“Producto Acumulado Intereses”*** - En la cuenta destinada para el registro de los intereses producidos por los títulos valores Principales de los diferentes instrumentos financieros, ya sean privados o públicos y que se pagan generalmente de manera semestral (cada 6 meses).

El aumento es producto de una mayor colocación de recursos en títulos valores de largo plazo con tasas de interés más altas, lo que mejora el rendimiento obtenido de las diferentes inversiones. En los últimos meses se han incrementado las colocaciones de recursos, dadas las mejores condiciones del mercado, por lo que los rendimientos obtenidos son mayores al período anterior.

Para el mes de diciembre del 2023, se generaron en intereses devengados correspondientes a este mes por un monto aproximado a los ¢18.360,23 millones, lo cual es un reflejo en la estabilización del ingreso de intereses por las inversiones.

7. CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO

La composición de los saldos por conceptos que comprenden las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
(1)	Cuentas por Cobrar al SEM	¢ 6.362	¢ 237
(2)	Cuentas por Cobrar Instituciones	3.680	6.338
(3)	Cuentas por Cobrar Particulares	33.597	32.308
(4)	Cuentas por Cobrar Cuotas Inst. Pub. y Priv.	25.172	23.175
(5)	Cuentas por Cobrar Serv. Med. Art. 36	307	431
(6)	Recaudación recursos Art.78 LPT	14.495	19.853
(a)	Cuentas por Cobrar varias	<u>3.895</u>	<u>4.298</u>
	Subtotal	<u>87.508</u>	<u>86.644</u>
	Menos:		
(7)	Estimac. Incob. Cuentas por Cobrar Instituc	(3.564)	(5.744)
(7)	Estimac. Incob. Cuentas por Cobrar Empleados	<u>(174)</u>	<u>(174)</u>
	Subtotal	<u>(3.738)</u>	<u>(5.918)</u>
	Total neto	<u>¢83.770</u>	<u>¢80.725</u>

- (1) ***Cuentas por Cobrar al SEM*** - Los saldos mostrados en estas cuentas corresponden a el registro de las sumas que corresponden al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y que son recaudadas por el Seguro de Salud (SEM).
- (2) ***Cuentas por Cobrar Instituciones*** - Los saldos de estas cuentas representan las sumas por cobrar por concepto de pensiones que se pagaron y no correspondían, se genera la cuenta por cobrar respectiva para su recuperación, administrativos entre otros, según el siguiente desglose:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
CXC Pensiones Muerte	¢2.588	¢4.428
CXC Pensiones. Jubilados P. Judicial	568	568
CxC Retención 8% s/ inversiones	7	870
CxC Instituciones varias	<u>517</u>	<u>472</u>
Total	<u>¢3.680</u>	<u>¢6.338</u>

La variación en el saldo de la cuenta corresponde a que en el mes de noviembre del 2023 se registraron pagos por recuperaciones por cobrar a pensionados por muerte por parte del Área de Contabilidad IVM.

- (3) ***Cuentas por Cobrar Particulares*** - Los saldos de estas cuentas representan las sumas por cobrar por concepto de trabajadores independientes, asegurados voluntarios y otros.

La composición principal del grupo que conforman las cuentas por cobrar particulares, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Trabajadores Independientes	¢30.139	¢28.953
Trab. Independientes Convenios	1.712	1.095
Asegurados Voluntarios	1.707	2.199
CxC particulares varias	<u>39</u>	<u>61</u>
Total	<u>¢33.597</u>	<u>¢32.308</u>

- (4) ***Cuotas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas*** - Corresponde al registro de 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 esta 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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición se detalla así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Cuota por Cobrar Cuotas Instituciones Privadas	¢24.516	¢22.530
Cuota por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas	<u>656</u>	<u>645</u>
Total	<u>¢25.172</u>	<u>¢23.175</u>

- (5) **Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Artículo 36 Ley Constitutiva** - Registra la cuenta por cobrar a patronos por concepto del costo de los servicios médicos o subsidios prestados a sus empleados estando en estado de morosidad, así como el monto de la pensión otorgada, daños y perjuicios causados a la institución, de conformidad con lo que establece el artículo 36 y 44 de la Ley Constitutiva de la CCSS.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición se detalla así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
CxC Artículo 44 Pensiones AC	¢268	¢418
CxC Pensiones Art. 36 Convenio de Pago	26	11
CxC Pensiones Art. 44	11	
CxC Pensiones Val Médicas	<u>2</u>	<u>2</u>
Total	<u>¢307</u>	<u>¢431</u>

- (6) **Recaudación Recursos Artículo 78 Ley Protección al Trabajador** - Se registran los montos adeudados por lo establecido mediante Decreto Ejecutivo número 37127-MTSS publicado el 29 de mayo de 2012, en el Alcance Digital número 71 del Diario Oficial La Gaceta número 103 por el Poder Ejecutivo y en el cual se establece la forma en que las empresas públicas del Estado deberán cancelar a la Caja Costarricense de Seguro Social los montos determinados en el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983), señalando la fijación del porcentaje que las empresas públicas del Estado deben aportar para fortalecer el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS, y en lo correspondiente a los intereses moratorios.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(a) Refinadora Costarricense de Petróleo	¢ 1.817	
(b) Instituto Nacional de Seguros	2.196	¢12.452
(c) Banco Nacional de Costa Rica	7.934	7.285
(d) Banco de Costa Rica	2.547	116
(e) Editorial Costa Rica	<u>1</u>	<u></u>
Total	<u>¢14.495</u>	<u>¢19.853</u>

- (a) El aumento El aumento mostrado corresponde a que para el año 2023 se mantiene en la cuenta el monto que está pendiente por cancelar del período. (Asiento de diario 24-23050008072).
- (b) El aumento mostrado en estas cuentas corresponde al registro de la obligación que tienen las instituciones públicas en atención al Artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador, con base en los estudios obtenidos de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022. El registro de los asientos de diarios se realiza mediante oficio PE-DAE- 0173-2023.

En atención al Informe de Auditoría ASF-147-2016 denominado “Evaluación sobre la administración de los recursos provenientes del artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador”, señalamos que mediante oficio DJ-4294-2017 del 20 de julio de 2019, la Dirección Jurídica indicó que tramita tres procesos judiciales en dónde la Caja figura como demandado, los cuales se detallan a continuación:

- 15-010837-1027-CA, interpuesto por el Banco Nacional contra la CCSS, en el cual la estimación económica del proceso asciende a ¢240.261.839,27.
- 13-003698-1027-CA interpuesto por el Banco Crédito Agrícola de Cartago. Corresponde a un contencioso anulatorio, de cuantía inestimable, aunque si pudiese generar alguna consecuencia económica, que al momento no es posible estimar con certeza por las implicaciones y la complejidad del proceso.
- 13-003698-1027-CA: interpuesto por Empresas Públicas contra la CCSS. Proceso contencioso que cuestiona el porcentaje fijado por el decreto ejecutivo 32127-MTSS, solicitando la nulidad de la disposición del decreto y por ende se cuestiona la base de cobro que la CCSS hace a las Empresas Públicas, de conformidad con el artículo 78 de la Ley de Proyección al Trabajador y el decreto ya citado. La estimación a folio 36 del expediente Judicial, es cuantía inestimable, por lo que el impacto económico no está determinado. (...).

(a) **Cuentas por Cobrar Varias** - En este rubro se contempla la suma de las cuentas por cobrar por concepto de “préstamos hipotecarios” a los cuales se les aplico un ajuste correspondiente a los intereses de las operaciones crediticias que cumplieron con las condiciones emitidas.

(7) **Estimación de Incobrables** - 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, Nota 4.g) 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.

Un detalle del movimiento de la estimación para créditos incobrables al 31 de diciembre se muestra a continuación:

Saldo final a diciembre del 2021	¢(4.963)
Más	
Aumento de la estimación	<u>955</u>
Saldo final a diciembre del 2022	(5.918)
Más	
Disminución de la estimación	<u>2.180</u>
Saldo final a diciembre del 2023	<u>¢(3.738)</u>

La siguiente es la concentración de las principales cuentas por cobrar:

Corto Plazo					
Cliente	Sector	Monto	%	Monto	%
		2023	Representación	2022	Representación
CxC al SEM	Público	¢ 6.362	7%	¢ 237	0%
CxC Particulares	Privado	33.597	38%	32.308	37%
CxC Instituciones Públicas y Privadas	Público	25.172	29%	23.175	27%
Recaudación Recursos Art.78	Público	14.495	17%	19.853	23%
Cuentas por cobrar Instituciones	Privado	3.680	4%	6.338	7%
Cuentas por cobrar Intereses Art. 78 LPT	Público	5	0%	4	0%
Cuentas por cobrar Serv. Médicos					
Art. 36	Privado	307	0%	431	1%
CxC Intereses Asegurado Voluntario	Privado	1.418	2%	1.958	2%
CxC Intereses Cuotas CCSS	Público	771	1%	633	1%
Resto de CxC		1.708	2%	1.707	2%
Total		<u>¢87.515</u>	<u>100%</u>	<u>¢86.644</u>	<u>100%</u>

Depósitos Recibidos de Patronos, Asegurados Voluntarios y Otros - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en IVM 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 detallan:

Cuota Obrero Patronales Netas (Millones Colones) Diciembre del 2023		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
132	¢21.936,15	¢23.795,02
134	268,36	428,63
167	645,69	508,78
232	51.775,49	44.168,72
235	3.458,52	3.025,62
267	<u>16.182,57</u>	<u>11.967,10</u>
Total Cuentas por Cobrar	94.266,78	83.893,87
(-) Depósitos 322	<u>3,19</u>	
Total Neto	<u>¢94.263,59</u>	<u>¢83.893,87</u>

Cuotas Trabajador Independiente (Millones Colones) Diciembre del 2023		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
130	¢ 32.875,79	¢ 32.708,78
168	1.190,04	1.730,18
224	156.074,11	140.179,65
258	44.164,62	34.114,97
268	<u>1.384,95</u>	<u>622,21</u>
Total cuentas por cobrar	235.689,51	209.355,79
(-)Depósitos 329	<u>0,58</u>	<u>0,55</u>
Total Neto	<u>¢235.688,93</u>	<u>¢209.355,24</u>

Cuotas Obrero-Patronales en Convenios de Pago Netas (Millones Colones) Diciembre del 2023		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
130	¢ 1.900,00	¢ 227,03
132	5.253,20	2.127,80
134	37,52	11,00
167	120,11	120,11
168	225,80	225,80
224	11.864,28	6.998,49
232	24.960,71	23.651,87
235	46,05	28,96
258	1.044,56	1.565,55
267	<u>1.646,91</u>	<u>3.414,71</u>
Total cuentas por cobrar	47.099,14	38.371,32
(-)Depósitos 327	<u>19.796,11</u>	<u>16.091,28</u>
Total Neto	<u>¢27.303,03</u>	<u>¢22.280,04</u>

Cuotas Obrero-Patronales en Arreglos de Pago (Millones Colones) Diciembre del 2023		
Cuenta Contable	Monto 2023	Monto 2022
167	¢ 0,03	¢ 0,03
168	0,02	0,02
224	296,63	326,49
232	2.514,61	2.583,11
235	1,79	1,78
258	50,88	83,11
267	<u>547,03</u>	<u>720,55</u>
Total cuentas por cobrar	3.411,99	3.715,09
(-)Depósitos 329	<u>946,62</u>	<u>915,56</u>
Total Neto	<u>¢2.464,37</u>	<u>¢2.799,53</u>

8. DEUDA ESTATAL A CORTO PLAZO

Comprende el registro de la facturación a corto plazo correspondiente al período 2023 al Estado en su condición de Estado como tal.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la deuda estatal a corto plazo se detalla así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Cuota Complementaria Asegurado Voluntario	¢ 14.331	¢ 14.690
CXC Cuota Complementaria Trabajador Ind.	51.146	50.923
Cuota Estado Como tal	211.832	179.217
Otras cuentas 131	<u>15.486</u>	<u>13.171</u>
Total	<u>¢292.795</u>	<u>¢258.001</u>

9. OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los otros activos a corto plazo se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Gastos prepagados	<u>¢9</u>	<u>¢9</u>
Total	<u>¢9</u>	<u>¢9</u>

Al 31 de diciembre de 2023 se refleja un monto por la suma de ¢9 millones de colones, cantidad mayor a la mostrada en su similar de 2022, correspondientes a Anticipos de Pensiones Alimentarias.

10. INVERSIONES A LARGO PLAZO

Se registran los instrumentos financieros que se poseen con la intención de mantenerlos durante más de un año.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones a largo plazo se detallan de la siguiente forma:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Revaluación TUDES	¢ 56.947	¢ 60.414
Títulos Propiedad Largo Plazo L.P.	2.403.660	2.276.149
Amortización Desc. Sector Público	<u>8.395</u>	<u>(278)</u>
Total	<u>¢2.469.002</u>	<u>¢2.336.285</u>

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Bonos Gobierno Central		
(a) Revaluación. TUDES IVM	¢ 56.935	¢ 60.402
Revaluación. TUDES F.P.S	<u>12</u>	<u>12</u>
Subtotal	<u>56.947</u>	<u>60.414</u>
Unidades de Desarrollo		
IVM UNIDADES DESARROLLO	158.833	158.834
IVM TUDES F.PREST.SOCIALE	41	41
Banco Central		
(b) Bonos de Estabilización Monetaria	107.757	101.165
Bonos de Estabilización Monetaria		
Fondo Prestaciones Sociales	74	388

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
Ministerio de Hacienda			
	Títulos de Propiedad Tasa Básica Pasiva	¢ 202.868	¢ 202.868
(c)	Títulos de Propiedad	1.602.621	1.451.266
(d)	Ley Protección Trabajador Largo Plazo		
	Gobierno Central	76.308	114.957
	Títulos de Propiedad Fondo Prestaciones		
	Sociales	5.326	4.721
	IVM Tudes Pensiones Magisterio	2.517	2.180
	Títulos de Propiedad Largo Plazo Dólares	38.370	49.564
Sistema Bancario Nacional			
	IVM BCR CDP Colones LPh	39.645	39.645
	IVM CERTIF. PLAZO BPDC	23.860	16.947
	IVM BCR CDP Colones MP	13.620	5.000
	FPS Banco Nacional Colones	668	650
	IVM TITULOS PROPIEDAD L P		
(e)	Sector Privado		
	Bac San José. Bonos de Estabilidad	99.079	93.278
	Mutual Alajuela	164	164
	Mucap	1.632	5.630
	Fondo LPT Privado LP	23.736	23.736
	Bac San Jose. Bonos FPS	1.011	995
	FPS Durman Esquivel	140	41
	IVM Banco Cuscatlán CI \$	1.454	
	IVM Bonos La Nación LP	2.950	2.950
	IVM Mutual Alajuela Largo Plazo \$	986	1.129
	Subtotal	<u>2.403.660</u>	<u>2.336.563</u>
(f)	Amortización y Descuentos		
	Amortización Desc. Sector Privado Largo Plazo	8.304	(295)
	Amortización Desc. Sector Público Largo Plazo	91	17
	Subtotal	<u>8.395</u>	<u>(278)</u>
	Total Inversiones a Largo Plazo	<u>¢2.469.002</u>	<u>¢2.336.285</u>
(a)	Revaluación TUDES IVM - En esta cuenta se registra exclusivamente la revaluación mediante la tabla de valores que calcula y comunica el BCCR. El título TUDES fue ideado para proteger al inversionista de la inflación interna, garantizando un rendimiento real positivo. Tanto el principal como los intereses se expresan en unidades de desarrollo. Los intereses se pagan semestralmente.		

La revaluación de los títulos vigentes al revaluarse los TUDES han tenido un incremento pausado pero constante, ya que el tipo de cambio presentó en varios meses diferencias mínimas, pero que al compararse con las diferencias anuales muestran una disminución respecto del período anterior.

Para el mes de diciembre del 2023, se registró particularmente una disminución por el tipo de cambio de las UDES por un monto aproximado a los ¢188.98 millones.

- (b) ***Bonos de Estabilización Monetaria Cuenta 237-67-0*** - Los Bonos de Estabilización Monetaria (BEM) conforman un instrumento financiero emitido por el Banco Central de Costa Rica, utilizado para realizar operaciones de mercado abierto y así controlar los agregados monetarios. Son colocados principalmente en el mercado primario mediante subasta por medio de los sistemas electrónicos de la Bolsa Nacional de Valores.

El aumento de un año a otro es producto de una mayor colocación de recursos en títulos valores que afectan esta cuenta contable y una mayor apertura y oferta en las subastas. Para el cierre de setiembre del 2023 se presentan movimientos de compra por ¢13.825,74 millones y en octubre por ¢12.409,95. El aumento de un período a otro es resultado de la colocación también en el mes de noviembre del 2023 de ¢6.861,88 millones. Para el mes de diciembre del 2023 se realizaron compras de títulos valores por un monto de ¢3.003,00 millones, y no se presentan vencimientos de títulos principales.

- (c) ***Títulos de Propiedad Largo Plazo Tasa Básica Cuenta 237-62-1*** - Los Títulos de Propiedad o Bonos de Deuda son títulos valores emitidos con respaldo solidario de Gobierno de Costa Rica. Son instrumentos financieros normalmente de mediano y largo plazo que pagan intereses de manera semestral. Se adquieren principalmente por subastas organizadas por el Ministerio de Hacienda y por medio de los sistemas electrónicos de la Bolsa Nacional de Valores.

Son los instrumentos financieros de mayor relevancia en la cartera de inversiones. Asimismo, se presenta un monto acumulado general al mes octubre del 2023 de ¢1.602.621,00 millones. El aumento con respecto el período anterior proviene de una mayor colocación de valores de largo plazo, luego de un período donde las inversiones por el comportamiento del mercado y las tasas de intereses se dirigieron al corto plazo. Para el mes de mayo 2023, se realizan inversiones muy importantes en esta cuenta por un monto de ¢86.909,93 millones por medio de una subasta inversa que se realizó con el Ministerio de Hacienda, además, para el mes de julio del 2023 se presentan compras importantes por un monto de ¢32.065,14 millones y en agosto por un monto de ¢34.530,00 millones lo cual hace incrementar el saldo de las inversiones. Para el mes de diciembre del 2023 no se presentan compras, y no se presentan vencimientos de títulos en esta cuenta.

- (d) ***Ley de Protección al Trabajador Largo Plazo Gobierno Central - Cuenta 237-65-4*** - Dicha cuenta Se trata de la inversión de los recursos provenientes del Artículo 78° de la Ley de Protección al Trabajador en títulos de largo plazo emitidos por el Gobierno

de Costa Rica. Son títulos valores normalmente de mediano y largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas organizadas por el Ministerio de Hacienda y por medio de los sistemas electrónicos de la Bolsa Nacional de Valores. Se presenta una disminución en la compra de estos títulos valores para la Cartera de Títulos Valores del Régimen de IVM. Dicha disminución en la cuenta representa un 34% en relación con el período anterior y depende de las fechas de vencimientos. Para el mes de abril del 2023 se presentan movimientos de compra muy importantes por un monto de ¢30.561,30 millones. Para el mes de diciembre de 2023 no se presentan movimientos de compras y tampoco se presentan vencimientos en esta cuenta.

- (e) **Sector Privado Largo Plazo** - El objetivo de invertir en este tipo de emisores consiste en el esfuerzo por diversificar la Cartera de Títulos Valores, bajo los principios de rentabilidad, seguridad y liquidez. Entre los emisores que destacan principalmente se tiene al Banco Bac San José (237-77-6). En forma general, para el cierre de diciembre de 2023, hay recursos colocados en títulos valores en el Sector Privado largo plazo por un monto acumulado de ¢131.152,00 millones, las cuales se fundamentan en mejorar la diversificación de la Cartera de Títulos Valores mediante la desconcentración de las inversiones en títulos valores del Ministerio de Hacienda e invertir en otras opciones de inversión a nivel privado. Se presenta un incremento en inversiones del sector privado en relación con el período anterior. Para el mes de diciembre del 2023 no se presentaron compras de largo plazo en emisores del sector privado.

El detalle de las inversiones a corto y largo plazo en moneda extranjera es el siguiente:

Cartera de Títulos Valores IVM Moneda Extranjera En Millones de Colones						
Detalle	Diciembre del 2023			Diciembre del 2022		
	Unidad de Cuenta (Moneda)					
	Monto	Participación	Rendimiento	Monto	Participación	Rendimiento
Colones	¢1.714.358,09	73,47%	10,11%	¢1.931.804,32	79,35%	10,26%
Colones	254.827,94	10,92%	4,65%	230.438,46	9,47%	8,69%
Dólares	54.759,72	2,35%	11,59%	50.692,47	2,08%	(0,87)%
Udes	309.462,73	13,26%	6,05%	221.550,87	9,10%	11,88%
Total	¢2.333.408,48	100%	9,01%	¢2.434.486,12	100%	30%

Títulos de Inversión con Tasa Máxima y Mínima - Al 31 de diciembre de 2023, las tasas de interés de los títulos de inversión se indican a continuación:

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas		
Certificado depósito a plazo Banco Davivienda	2,53	2,53
Certificado de Inversión Banco de San José	2,53	2,53
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,60	5,00

Al 31 de diciembre de 2022, las tasas de interés de los títulos de inversión se indican a continuación:

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas	6,77	2,72
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,60	5,00

11. INVERSIONES EN PARTICIPACIONES EN OTRAS ENTIDADES

Inversión en la Operadora de Pensiones de la CCSS - Al cierre contable de diciembre del 2023 se realiza el registro de la distribución de las utilidades del período 2021, de acuerdo con los Estados Financieros de la Operadora de Pensiones con cierre a diciembre del 2021 con base a la información del oficio SJD-1179-2023 Acta de Accionistas No.9273 del 25/08/2022 suscrito por Ing. Beatriz Guzmán Meza, secretaria de la Junta Directiva de la CCSS. Es importante indicar que se encuentra pendiente el registro de los intereses del período 2022 por cuanto mediante oficio ACF-SACO-0192-2024, se solicitó al Lic. Héctor Maggi Conte, Gerente General de la OPC CCSS, la información concerniente para el registro de la distribución de utilidades correspondiente al período 2022.

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Inversión Capital Social Operadora Pensiones - CCSS	¢ 386	¢ 386
Inversión Capital Mínimo Funcionamiento	216	216
Utilidad Capital Social Operadora Pensiones - CCSS	440	440
Utilidad Capital Mínimo Funcionamiento Operadora Pensiones - CCSS	1.767	1.649
Utilidad Patrimonial Operadora Pensiones - CCSS	<u>416</u>	<u>(157)</u>
Total	<u>¢3.225</u>	<u>¢2.534</u>

Al cierre contable de diciembre del 2022 se realiza el registro de la distribución de las utilidades de los años 2018, 2019, 2020, según el Acta de Sesión de la Junta Directiva CCSS No.9222, artículo 3 oficio SJD-2241-2021, acta No.76 Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Operadora de Pensiones Complementarias y de Capitalización Laboral de la Caja Costarricense de Seguro Social (OPCCCSS, S.A.), en vista que el mismo se encontraba en un proceso de consultas ante la Procuraduría General de la República, y la SUPEN para la definición de la propuesta de la distribución de las utilidades de esos períodos pendientes y en la cual la Junta Directiva de la Operadora de Pensiones de la CCSS en el acuerdo 2° de la sesión 1153 de fecha 27 de febrero de 2019 señala:

Acuerdo 2° -

Considerandos -

- *Que la consulta realizada por la Gerencia General de la OPC CCSS mediante el oficio GG-202-18, la cual contiene aspectos sobre el 50% de la distribución de utilidades a los afiliados al ROPC, dentro de las cuales se propone que la*

distribución no sea sobre las utilidades netas, sino de las utilidades operativas; pues podría generar el traslado de fondos públicos hacia terceros que no son generados por el giro del negocio.

- *Que SUPEN mediante el oficio SP-190-19, responde la nota GG-202-18, que, ante las consultas relacionadas con la distribución de utilidades, señala que realizará una consulta a la Procuraduría General de la República.”*

Producto de lo anterior, en oficio SJD-24-19 la Operadora de Pensiones de la CCSS acuerda:

Informar a SUPEN, que basados en el documento SP-190-19, la Junta Directiva de la OPC CCSS acuerda no distribuir el 50% de las utilidades a los afiliados al ROPC correspondientes al período 2018, hasta tanto no tener la respuesta final a la consulta realizada a SUPEN.

Debido a esto, la OPC CCSS se compromete a mantener los recursos en la correspondiente cuenta contable.

Una vez se haya informado el porcentaje de distribución, se estarán realizando los registros contables respectivos.

Al respecto, la CCSS ha realizado aportes de capital para la OPC por el orden ¢602 millones de colones al Seguro de IVM, mismo que se detalla en el siguiente cuadro:

	Aporte IVM
Inversión Capital Social OPC	¢386
Capital Mínimo de Funcionamiento POC-CCSS	<u>216</u>
Total Aportes de Capital Social OPC-CCSS	<u>¢602</u>

Estas cuentas conforman parte del Activo Fijo y se ubican en la estructura de las Inversiones a largo plazo, específicamente en la cuenta de Inversión OPC-CCSS.

- Aporte al Capital Social según acuerdo Junta Directiva artículo 7, sesión 8108 de fecha 16/11/2006.
- Para mayo del 2013, se habilitan y modifican subcuentas que forman parte de la cuenta de mayor 240-xx-x, denominada “Inversión OPC-CCSS”.
- A continuación, se detallan los registros contables correspondientes a la Utilidad Inversión Capital Social y Capital Mínimo de Funcionamiento, así como los ajustes a la Utilidad Patrimonial.

	Ajustes Patrimoniales							
	Saldo Inicial	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2020-2021	Saldo Final
Utilidad Capital Social OPC-CCSS	<u>¢241</u>	<u>¢ (28)</u>	<u>¢116</u>	<u>¢ 22</u>	<u>¢ 45</u>	<u>¢</u>	<u>¢ 44</u>	<u>¢ 440</u>
Utilidad Capital Mínimo Funcionamiento OPC-CCSS	<u>¢135</u>	<u>¢228</u>	<u>¢282</u>	<u>¢190</u>	<u>¢158</u>	<u>¢131</u>	<u>¢ 525</u>	<u>¢1.649</u>
Utilidad Patrimonio OPC	<u>¢135</u>	<u>¢ (98)</u>	<u>¢(20)</u>	<u>¢105</u>	<u>¢(23)</u>	<u>¢ (2)</u>	<u>¢(254)</u>	<u>¢ (157)</u>

- (d) Seguidamente, se puede observar los aportes totales a la Operadora, tanto para SEM como para IVM:

	SEM	IVM	Total
Inv. Capital Social OPC-CCSS	¢ 136	¢ 386	¢ 522
Inv. Capital Mínimo Funcionamiento OPC-CCSS	75	216	291
Utilidad Capital Social OPC-CCSS	155	440	595
Utilidad Capital Mínimo Funcionamiento OPC-CCSS	620	1.767	2.387
Utilidad Patrimonio OPC	<u>145</u>	<u>416</u>	<u>562</u>
Total	<u>¢1.131</u>	<u>¢3.225</u>	<u>¢4.357</u>

A través del oficio SP-1476-2020 suscrito por la Licda. Rocío Aguilar M, Super intendente de pensiones, informa las conclusiones emitidas por la Procuraduría General de la República mediante el documento C-390-2020 dentro de las cuales se detallan las siguientes:

- Los recursos de la seguridad social están destinados a proteger a los trabajadores “...contra los riesgos de enfermedad, invalidez, maternidad, vejez, muerte y demás contingencias que la ley determine”, por expresa norma constitucional (artículo 73 de la Constitución Política).
- No obstante, el legislador ha facultado la inversión de los recursos disponibles de la seguridad social, bajo estrictos criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez, con el fin de resguardar el valor del patrimonio en el tiempo.
- El artículo 40 in fine de la Ley Constitutiva de la CCSS autorizó a la entidad a invertir los recursos mencionados en la conformación de sociedades anónimas al disponer que “(l)os derechos inherentes a las acciones de una sociedad anónima que pasen a formar parte de la inversión de la Caja, serán ejercidos por esta”.
- En tanto el capital social y el capital mínimo de funcionamiento de la Operadora de la CCSS, constituida como sociedad anónima, se encuentre conformado por recursos disponibles de la seguridad social, es claro que los réditos que genere la inversión de esos recursos le pertenecen de forma exclusiva a la seguridad social, por expresa disposición del Constituyente (artículo 73 de la Constitución Política).
- En tanto la Operadora de la CCSS fue constituida al amparo del artículo 40 de la Ley Constitutiva de la CCSS, es claro que tanto la Operadora, como las utilidades netas que perciba provenientes de la inversión de su capital, no se encuentran sujetas al último párrafo del artículo 49 de la Ley de Protección al Trabajador que obliga a las operadoras de pensiones de capital público a distribuir el cincuenta por ciento de sus utilidades netas entre los afiliados.
- El penúltimo párrafo del artículo 49 de la Ley de Protección al Trabajador consagró el principio de servicio al costo en tratándose de la Operadora de Pensiones de la CCSS. Lo anterior en tanto la comisión por administración que cobra esta operadora a sus afiliados está limitada a cubrir los costos operativos anuales, así como el crecimiento del capital.

- En virtud de lo anterior, la Operadora de la CCSS no se encuentra facultada para generar utilidades operativas entendidas como la diferencia entre los ingresos y gastos operativos.
- La Operadora de la CCSS se encuentra imposibilitada de distribuir el cincuenta por ciento de sus utilidades netas operativas, como lo exige el párrafo final del artículo 49 de la Ley de Protección al Trabajador, por el simple hecho de que no está autorizada para generar utilidades operativas.
- Si se determina que la comisión por administración que cobra la Operadora de la CCSS a sus afiliados excede los rubros de los costos operativos anuales y el porcentaje necesario para el crecimiento del capital, debe devolverse a los afiliados el excedente cobrado de más en la comisión.

12. CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

En este apartado se registran otras cuentas por cobrar a largo plazo con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) CxC Trab. Ind. Aseg. Voluntarios	¢ 179.515	¢ 159.444
(2) Arreglo Pago Conv. Bananera	278	278
(3) CxC Cuotas Largo Plazo	108.248	97.471
(4) CxC Cuot. S Priv. Cobr. Judic.	172	172
(5) CxC Serv. Medicos LP	3.776	3.321
(6) Hipotec y Doc. Por Cobrar	1.835	1.827
(7) Prestamos Hip. Y otros	79.533	77.450
(8) CxC Int. Aseg. Volunt	51.966	42.208
(9) CxC Int. s/ Cuotas CCSS L	42.755	36.864
(10) Recaudación Recursos Art.78 LP	<u>65.291</u>	<u>45.366</u>
Total cuentas y documentos por cobrar	<u>533.369</u>	<u>464.401</u>
(11) Estimac. Incob. Pago CI	(278)	(273)
(11) Estimac. Incob. Arreglo Pago CI	(172)	(172)
(11) Estimac. Incob. Hipot. Docu	(1.804)	(1.796)
(11) Estimac. Incob. CxC Particulares	(4)	(4)
(12) Est. In. CxC Cuo. S. Pri. CJ	(99.665)	(85.764)
(11) Estimac. Incob. Prest. Hip. Y otros	(791)	(497)
(14) Incobrabilidad Dif. Recup. Cheques Deb.	(21)	(54)
(15) Estimación CXC Trabajador Independiente	(82.946)	(50.215)
(16) Estimación Incobrables Asegurado Voluntario	<u>(12.971)</u>	<u>(14.695)</u>
Total estimación por incobrables	<u>(198.652)</u>	<u>(153.470)</u>
Total neto	<u>¢ 334.717</u>	<u>¢ 310.931</u>

- (1) ***Cuenta por Cobrar Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios*** - En esta cuenta se registran las contribuciones que corresponden a los trabajadores independientes, así como los asegurados voluntarios en planillas que han sobrepasado el año de vencimiento.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Asegurados Voluntarios Largo plazo	¢ 11.885	¢ 14.292
Trabajador Independiente Largo plazo	144.189	125.888
Trabajador Independiente Cobro Judicial	11.280	11.940
Trabajador Independientes Convenios	11.864	6.998
Trabajador Independientes Arreglos	<u>297</u>	<u>326</u>
Total	<u>¢179.515</u>	<u>¢159.444</u>

Los saldos que muestran estas cuentas corresponden al registro de las planillas por concepto de trabajador independiente y asegurado voluntario, que han excedido un año de vencimiento y son reclasificados por el proceso de corto a largo plazo.

La variación en la Cuenta por Cobrar Trabajador Independiente Largo Plazo, se debe a un incremento en las cuotas pendientes de pago por concepto de cuotas de la CCSS por parte de los trabajadores independientes y asegurados voluntarios registrados en la institución, principalmente como consecuencia de las medidas que se han adoptado tanto en el registro de nuevos asegurados como en la gestión cobratoria.

- (2) ***Arreglo de Pago Compañía Bananera*** - En esta cuenta se registran los arreglos de pago por cuotas obrero-patronales del Seguro Social, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución a diferentes compañías bananeras, que mantenían morosidad en sus pagos. Su saldo normal es deudor.
- (3) ***Cuenta por Cobrar Cuotas Largo Plazo*** - Estas cuentas se utilizan para registrar las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, por concepto de pago de cuotas obreros patronales pendientes que han excedido un año, las cuales se trasladan al largo plazo.

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.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas		
Largo Plazo	¢107.786	¢95.230
Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas		
Largo Plazo	<u>462</u>	<u>2.241</u>
Total	<u>¢108.248</u>	<u>¢97.471</u>

- (4) ***Cuenta por cobrar Cuotas Sector Privado Cobro Judicial*** - Se registran las cuentas por cobrar a patronos morosos de pago de planillas de períodos anteriores. Por lo tanto, el pendiente de pago se traspasa a la cuenta por cobrar, patronal y de trabajadores. Su cobro se tramita por Vía Judicial.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
CXC Cuotas Patronos Sector Privado Inactivos	¢128	¢128
CXC Cuotas Trabajadores. Sector Privado		
Inactivos	<u>44</u>	<u>44</u>
Total	<u>¢172</u>	<u>¢172</u>

En el siguiente cuadro se muestra la deuda de patronos inactivos por concepto del seguro de IVM al 31 de diciembre de 2023.

CCSS: Monto y Porcentaje de la Deuda del IVM de los Patronos y T. Datos a Diciembre del 2023 Montos en Millones de Colones		
Detalle	Monto de la Deuda	Porcentaje
IVM Patronal	¢ 78.108	29,7%
IVM Trabajador Independiente	<u>41.968</u>	34,3%
Total deuda IVM	<u>¢120.076</u>	

- (5) ***Cuentas por Cobrar Servicios Médicos LP*** - La habilitación de estas cuentas contables 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.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
CXC Art.44 Pensiones CAC	¢3.459	¢3.026
CXC Pensiones Art.36 COBR	269	264
CXC Pensiones Art.44 CONV	46	29
CXC Pensiones Art.44 ARRG	<u>2</u>	<u>2</u>
Total	<u>¢3.776</u>	<u>¢3.321</u>

- (6) ***Hipotecas y Documentos Por Cobrar*** - Se registran las cuentas por cobrar por concepto de las hipotecas, documentos, arreglo por pago de planillas y algunos otros documentos, que están pendientes de pago a la Institución.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Documentos por cobrar	¢ 404	¢ 404
Arreglos de Pago por Planillas	1.423	1.415
Documentos Cobro Judicial	<u>8</u>	<u>8</u>
Total	<u>¢1.835</u>	<u>¢1.827</u>

- (7) ***Préstamos Hipotecarios y Otros Netos*** - Es la cuenta registra las cuentas por cobrar por concepto de préstamos hipotecarios de vivienda a empleados y particulares.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(a) Préstamo Hipotecario Vivienda Particulares	¢48.700	¢47.596
(b) Préstamo Hipotecario Vivienda Empleados	30.827	29.847
Préstamo Convenio CCSS INVU Cuota Escalonada	6	6
Préstamos Hipotecarios FRE	<u>1</u>	<u>1</u>
Total	<u>¢79.533</u>	<u>¢77.450</u>

- (a/b) Los saldos reflejados en.(a/b) Los saldos reflejados en estas cuentas responden al proceso de otorgamiento de créditos los cuales han presentado una disminución en comparación con el año 2022. Es importante destacar que las líneas crediticias 04 y 05 que en la actualidad se otorgan, se incorporan dentro de la cuenta 250-01-0. Para el período comprendido entre el 31 de diciembre 2023 y 2022 se aprobaron 188 créditos los cuales corresponden a ¢8.300,41 millones de colones.

Como parte del proceso de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad Aplicables al Sector Público (NICSP) en la Caja Costarricense del Seguro Social, se incluye dentro del marco normativo la Norma N°20 “Información a revelar sobre partes relacionadas” la cual destaca en su párrafo N°34 inciso c), lo que a la letra indica:

Información para revelar - Personal clave de la gerencia 34. Una entidad revelará:

- (b) *Con respecto a préstamos que generalmente no están a disposición de personas que no pertenezcan al personal clave de la gerencia, y préstamos cuya disponibilidad no es muy conocida por el público en general, para cada individuo del personal clave de la gerencia y cada familiar próximo del personal clave de la gerencia: (i) el importe de los préstamos anticipados durante el período y sus plazos y condiciones; (ii) el importe de los préstamos que han sido devueltos durante el período; (iii) el importe, en la fecha de cierre del estado de situación financiera, de los préstamos y cuentas por cobrar; y (iv) si el individuo no es un directivo o un miembro del órgano de gobierno o del grupo de altos cargos de la entidad, la relación existente entre el individuo y la entidad.*

En atención a lo citado por esta norma, el Área Gestión de Crédito y Cobro adscrita a la Dirección Financiero-Administrativa de la Gerencia de Pensiones, revela textualmente, mediante el escrito DFAACC- SAGC-0793-2020 / DFA-ACC-0737-2020: (...) *se reitera la inexistencia de tratos preferenciales a funcionarios de la Institución o familiares de estos para el otorgamiento de los créditos hipotecarios del Régimen del IVM, siendo este programa una estrategia de fortalecimiento para la diversificación de las inversiones a fin de incrementar las reservas de las futuras pensiones, programa que se destaca por la transparencia en la utilización de los citados recursos.*

- (8) **Cuenta por Cobrar Intereses Asegurados Voluntarios** - El saldo que se muestra estas cuentas corresponde al registro de los intereses por cobrar sobre las planillas que están vencidas y han excedido un período de un año.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Intereses Asegurados Voluntarios Largo Plazo	¢44.165	¢34.115
Intereses Trabajadores Independientes Largo Plazo	6.705	6.444
Intereses Asegurados Voluntario Cobro Judicial	1.045	1.566
Trabajadores Independientes Cobro Judicial	<u>51</u>	<u>83</u>
Total	<u>¢51.966</u>	<u>¢42.208</u>

La variación en la cuenta se debe a un incremento de las cuotas pendientes de pago por concepto de trabajadores independientes y asegurados voluntarios registrados en la institución, principalmente gracias a las medidas que ha adoptado tanto en el registro de nuevos asegurados como en el proceso de la gestión cobratoria.

- (9) **Cuenta por Cobrar Intereses Cuotas Obrero-Patronales LP** - El saldo que muestra esta cuenta corresponde al registro de los intereses calculados sobre las planillas vencidas y que han excedido un año.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Cuotas Patronales Sector Privado Convenios	¢ 1.049	¢ 1,352
Cuotas Patronales Sector Privado Largo Plazo	10.524	7.810
Cuotas Trabajadores Sector Privado Largo Plazo	5.437	3.935
Cuotas Trabajadores Sector Privado	6.583	5.734
Cuotas Patronales Sector Privado Cobro Judicial	16.293	14.295
Cuentas por cobrar Int. C. Pat. Sector P.	414	528
Cuentas por cobrar Int. C. Pat. Gobierno		
Otras Cuentas por Cobrar Intereses S/Cuotas CCSS	<u>2.455</u>	<u>3.210</u>
Total	<u>¢42.755</u>	<u>¢36.864</u>

- (10) **Recaudación Recursos Artículo 78 LP** - El aumento mostrado en esta cuenta es producto de la reclasificación de las cuentas por cobrar para la recaudación de recursos del artículo 78 de corto a largo plazo, debido a la incertidumbre jurídica para iniciar el cobro judicial por la indeterminación de los montos calculados según manifiesta la Subárea Gestión de la Cobranza de la Gerencia de Pensiones y el Área Contabilidad IVM en el documento DFA-AC-0645-2021.

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Correos de Costa Rica	¢ 319	¢ 134
Instituto Costarricense de Electricidad CP	19.684	19.684
Instituto Costarricense de Electricidad LP	1.690	1.690
Banco Nacional de Costa Rica		
Banco de Costa Rica	6.220	6.220
Banco Crédito Agrícola de Cartago	11	11
Operadora de Pensiones Complementarias OPSS		
Instituto Nacional de Seguro	20.470	8.017
Cuenta por Cobrar Intereses (Art.78)	16.897	9.604
Cuenta por Cobrar Cobro Judicial (Art.78)	<u> </u>	<u>6</u>
Total	<u>¢65.291</u>	<u>¢45.366</u>

- (11) ***Estimación de Incobrables*** - 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, Nota 2.f) 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.

Los movimientos de la estimación para créditos incobrables al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

Saldo final a diciembre del 2021	¢(165.646)
Menos:	
Disminución de la estimación	<u>(12.176)</u>
Saldo final a diciembre del 2022	(153.470)
Menos:	
Disminución de la estimación	<u>(45.182)</u>
Saldo final a diciembre del 2023	<u>¢(198.652)</u>

- (12) ***Estimación incobrables Cuotas Sector Privado*** - El saldo que muestra esta cuenta corresponde al registro de la estimación de dudoso cobro, al tercer semestre 2023, según nota DC-ACM-0023-2024, suscrito por el Lic. Ricardo Velásquez Castro, jefe a.i. del Área Control de Morosidad, de la Dirección de Cobros.
- (13) ***Estimación por Cheques de Difícil Recuperación*** - Los saldos mostrados en estas cuentas corresponden a la Estimación por Incobrables de los Cheques de Difícil Recuperación producto de la conciliación de las cuentas 138-xx-x, según la “Metodología para la depuración y conciliación de la cuenta contable 138-xx-x “Cuentas por Cobrar Cheques Debitados SEM-IVM” la cual fue avalada para su utilización por parte de la Gerencia Financiera Según oficio GF-6617-2019.
- (14) ***Estimación Incobrables Difícil Recuperación*** - De acuerdo con el análisis realizado en la Metodología de la cuenta 139-xx-x, SEM e IVM “Cheques en Cobro Judicial”, con el propósito de corregir las inconsistencias que se dieron en años anteriores por cuanto en la cuenta individual se utilizaba el código bancario y cuenta corriente del patrono en lugar del número de cédula física y jurídica, y que a la fecha no existe papelería que respalde la información contable, por lo anterior, se va a realizar una depuración con el fin de que en los Estados Financieros se refleje información real. Esta cuenta es de condición “0” no requiere ninguna indicación, es del Régimen I.V.M.
- (15) ***Estimación CXC. Trabajador Independiente*** - En esta cuenta se registra la Estimación realizada por el Área Gestión De Cobro A Trabajadores Independientes a las Cuentas por cobrar a Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios, para el cuarto trimestre 2023 según oficio DC-AGCTI-0038-2024

- (16) **Estimación Incobrables Asegurado Voluntario** - Para el cierre contable al 30 de junio de 2023 se procede a efectuar la reclasificación entre las cuentas contables 270-13-2 "Estimación Incobrables por Cuentas por Cobrar Particulares" hacia la cuenta 270- 28-9 "Estimación Incobrables por Cuentas por Cobrar a Asegurados Voluntarios".

Lo anterior debido a que se detectó que la cuenta 270-28-9 "Estimación Incobrables por Cuentas por Cobrar a Asegurados Voluntarios" no estaba siendo considerada en el proceso de estimación anual, ya que se utilizó la cuenta 270-13-2 "Estimación Incobrables por Cuentas por Cobrar Particulares" para registrar las estimaciones por incobrables relacionadas con cuentas por cobrar a asegurados voluntarios 2021 y 2022. Como resultado, los cálculos para la estimación por incobrables reflejaban un incremento en la cuenta 270-13-2 "Estimación Incobrables por Cuentas por Cobrar Particulares" por ¢10,719,8 millones de colones para el Seguro de Salud y ¢12.095,2 millones de colones para el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

Así las cosas, para abordar y resolver esta discrepancia, fue necesario realizar un ajuste de reversión sobre los asientos contables efectuados durante el período contable de abril de 2021. En este sentido, se revirtieron dichos asientos con el fin de restituir el traslado original realizado en el cierre contable de abril del 2021. Es fundamental resaltar que este ajuste tuvo como objetivo primordial reflejar de manera precisa y exacta los movimientos contables y así corregir la situación

Concentración Cartera Cuentas por Cobrar Largo Plazo - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de la cartera a largo plazo por tipo de entidad es la siguiente (incluye Deuda estatal e Intereses):

Cliente	Sector	Largo Plazo			
		2023		2022	
		Monto	% Representación	Monto	% Representación
CxC Trab. Ind. Asegurado Voluntario	Privado	¢179.515	34%	¢159.444	34%
Arreglo Pago Conv. Bananera	Público	278	0%	278	0%
CxC Int. Asegurado Voluntario	Privado	51.966	10%	42.208	9%
Préstamos Hipotecarios y Otros Neto	Privado	79.533	15%	77.450	17%
CxC Cuotas Largo Plazo	Privado	108.248	20%	97.471	21%
CxC Serv. Médicos Largo Plazo	Privado	3.776	1%	3.321	1%
CxC Cuot. S Priv. Cobr. Judic	Privado	172	0%	172	0%
CxC Intereses s/ Cuotas CCSS	Público	42.755	8%	36.864	8%
Hipotecas y Documentos por cobrar	Privado	1.835	0%	1.827	0%
Recaudación Recursos Art. 78 LPT	Público	<u>65.286</u>	<u>12%</u>	<u>45.366</u>	<u>9%</u>
Total		<u>¢533.364</u>	<u>100%</u>	<u>¢464.401</u>	<u>100%</u>

No incluye Cuentas de Estimación de Dudoso Cobro.

13. DEUDA ESTATAL A LARGO PLAZO

Comprende los registros de las cuentas por cobrar a largo plazo, de los conceptos Cuota Complementaria Trabajadores Independientes y Convenios Especiales, Cuota Estado como Tal, entre otros, para estos casos corresponde a la deuda acumulada que comprende el período enero del 2015 a enero del 2022.

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

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
(1)	Deuda Estatal Cuota e Intereses	¢363.259	¢230.243
(2)	Cuenta por Cobrar Estado Convenios	<u>136</u>	<u>136</u>
	Total	<u>¢363.395</u>	<u>¢230.379</u>
(1)	<i>Deuda Estatal Cuota e Intereses</i> - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se desglosa de la siguiente manera:		

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
	Cuota Estado Como Tal		
	Cuota CxC Cuota Compl. Trab. Independientes	¢ 45.788	¢ 34.385
	CxC Cuota Comple. Conv. Especiales	8.267	6.530
	CXC Cuota. Complementaria. Asegurado Vol.	67.642	60.426
	Otros	<u>241.562</u>	<u>128.902</u>
	Total	<u>¢363.259</u>	<u>¢230.243</u>

La variación se debe a que el Ministerio de Trabajo ha efectuado pagos que se han aplicado para este período y que han afectado directamente a las cuentas por tipo de empresa a diferencia del año anterior, que se estaba rebajando de un saldo pendiente que tenía la masa salarial en la que agrupaba todos los tipos de empresa en una sola cuenta contable.

La Cuenta por Cobrar Empresa del Sector Privado incrementó en comparación con el período anterior debido a que en el 2023 el porcentaje de contribución para la Cuota Estatal del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte pasó de un 1.41% a un 1.57%, lo que provocó que para julio del 2023 el Ministerio de Trabajo quien es el encargado de realizar los pagos a este concepto se le agotara el presupuesto. Así las cosas, en vista de que la facturación fue mayor al del período anterior y que los pagos recibidos no abarcaron la totalidad de lo facturado

- (2) ***Cuenta por Cobrar Convenios MH*** - Esta cuenta se compone de los registros de la subcuenta que por varios conceptos se negocian a través de convenios entre la CCSS y el Ministerio de Hacienda.

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

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
	CxC MH Conv. 2007 intereses	¢136	¢136
	Total	<u>¢136</u>	<u>¢136</u>

14. BIENES NO CONCESIONADOS

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

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

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
(a)	Terrenos	¢ 385	¢ 384
(b)	Revaluación terrenos	1.382	1.375
(c)	Edificios (vida útil 66 años)	909	909
(d)	Revaluación edificios	3.361	3.819
(e)	Mobiliario maquinaria y equipo (vida útil de 5 a 15 años)	2.452	2.637
(f)	Revaluación mobiliario maquinaria y equipo	879	955
	Activos Intangibles	<u>64</u>	<u>64</u>
	Subtotal	<u>9.432</u>	<u>10.143</u>
	Menos:		
(g)	Depreciación acumulada edificios	(424)	(407)
(h)	Depreciación acumulada revaluación edificios	(1.674)	(1.824)
(g)	Depreciación acumulada mobiliario maquinaria equipo	(1.929)	(1.908)
(h)	Depreciación acumulada revaluación mobiliario maquinaria equipo	(490)	(450)
	Amortización acumulada Activos Intangibles	<u>(64)</u>	<u>(64)</u>
	Total depreciación acumulada	<u>(4.581)</u>	<u>(4.653)</u>
	Total neto	<u>¢ 4.851</u>	<u>¢ 5.490</u>

- (a) **Terrenos** - En esta cuenta se registra todos aquellos terrenos adquiridos para su uso normal de operación.
- (b) **Revaluación Terrenos** - La revaluación de activos se realiza anualmente. Para el año 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.
- (c) **Edificios** - En esta cuenta se registran los edificios utilizados para brindar a los asegurados los diversos servicios que presta la Institución.
- (d) **Revaluación Edificios** - En esta cuenta se registra la revaluación de los edificios; de acuerdo con la política de forma anual.

- (e) **Mobiliario Maquinaria y Equipo** - Se utiliza para registrar los mobiliarios y equipos que se adquieren para uso de la Institución.
- (f) **Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo** - Se utiliza para el registro de la revaluación de mobiliario, maquinaria y equipo, con el fin de contabilizarlos con su nuevo valor (Valor de mercado).
- (g) **Depreciación Acumulada** - En esta cuenta se registra la depreciación de los edificios y otros activos, mensualmente; la cual se realiza sobre su valor original y se acumula en el tiempo, para demostrar el valor neto del bien en cuestión.
- (h) **Depreciación Acumulada Revaluación Activos** - En estas cuentas se registra la depreciación de los edificios revaluados, así como Mobiliario, Maquinaria y Equipo.

El movimiento de la cuenta de propiedad, planta y equipo es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2023 - 2022 -

Descripción	Saldo al 31/12/2022	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2023
Al costo:				
Terrenos	¢ 384	¢ 1		¢ 385
Edificios	909			909
Mobiliario, maquinaria y equipo	2.637	69	¢(254)	2.452
Activos Intangibles	<u>64</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>64</u>
Subtotal	<u>3.994</u>	<u>70</u>	<u>(254)</u>	<u>3.810</u>
Revaluación:				
Terrenos	1.375	7		1.382
Edificios	3.819		(458)	3.361
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>955</u>	<u>44</u>	<u>(120)</u>	<u>879</u>
Subtotal	<u>6.149</u>	<u>51</u>	<u>(578)</u>	<u>5.622</u>
Total costo y revaluación	<u>10.143</u>	<u>121</u>	<u>(832)</u>	<u>9.432</u>
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	(407)	(17)		(424)
Mobiliario, maquinaria y equipo	(1.908)	(269)	248	(1.929)
Amortización Acumulada				
Act. Int.	<u>(64)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>(64)</u>
Subtotal	<u>(2.378)</u>	<u>(286)</u>	<u>248</u>	<u>(2.417)</u>
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	(1.825)	(73)	224	(1.674)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(450)</u>	<u>(111)</u>	<u>71</u>	<u>(490)</u>
Subtotal	<u>(2.275)</u>	<u>(184)</u>	<u>295</u>	<u>(2.164)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(4.653)</u>	<u>(470)</u>	<u>543</u>	<u>(4.581)</u>
Neto	<u>¢ 5.490</u>	<u>¢ (348)</u>	<u>¢(289)</u>	<u>¢ 4.851</u>

Al 31 de Diciembre de 2022 - 2021 -

Descripción	Saldos al 31/12/2021	Adiciones	Retiros	Saldos al 31/12/2022
Al costo:				
Terrenos	¢ 384			¢ 384
Edificios	909			909
Mobiliario, maquinaria y equipo	2.751		¢(114)	2.637
Activos Intangibles	<u>64</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>64</u>
Subtotal	<u>4.108</u>	<u> </u>	<u>(114)</u>	<u>3.994</u>
Revaluación:				
Terrenos	1.219	156		1.375
Edificios	3.582	237		3.819
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>754</u>	<u>255</u>	<u>(54)</u>	<u>955</u>
Subtotal	<u>5.555</u>	<u>648</u>	<u>(54)</u>	<u>6.149</u>
Total costo y revaluación	<u>9.663</u>	<u>648</u>	<u>(168)</u>	<u>10.143</u>
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	(389)	(17)		(407)
Mobiliario, maquinaria y equipo	(1.749)	(266)	107	(1.907)
Amortización Acumulada				
Act. Int.	<u>(64)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>(64)</u>
Subtotal	<u>(2.202)</u>	<u>283</u>	<u>107</u>	<u>(2.378)</u>
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	(1.643)	(182)		(1.825)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(372)</u>	<u>(110)</u>	<u>32</u>	<u>(450)</u>
Subtotal	<u>(2.015)</u>	<u>(292)</u>	<u>32</u>	<u>(2.275)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(4.217)</u>	<u>(575)</u>	<u>139</u>	<u>(4.653)</u>
Neto	<u>¢ 5.446</u>	<u>¢ 73</u>	<u>¢ (29)</u>	<u>¢ 5.490</u>

15. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
(1) Propiedades Adquiridas por remate	¢1.084	¢1.103
Otros activos	<u>2</u>	<u>2</u>
Total	<u>¢1.086</u>	<u>¢1.105</u>
1) Propiedades Adquiridas por Remate - El registro contable de esta cuenta se realiza;		

cuando una operación hipotecaria se remata y la Oficina Control de Cobros Judiciales comunica a la Subárea Contabilidad Operativa para su registro, de igual forma, cuando un arreglo de pago se remata y se liquidan las planillas que respaldan el arreglo de pago.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Propiedades de Particulares Garantía de Préstamo	¢1.083	¢1.085
Propiedades Patronos Garantía Cuotas	—	18
Total	<u>¢1.083</u>	<u>¢1.103</u>

16. DEUDAS A CORTO PLAZO

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Varios Acreedores	¢ 571	¢ 241
Facturas a pagar proveedores locales	184	256
(2) Cuentas por pagar al SEM	16.886	26.653
(3) Cuenta por pagar Gobierno Ministerio de Hacienda	6.708	6.708
Facturas por Pagar Proveedores	12	4
Fondo Mutual Empl. CCSS	231	177
Sindicatos Uniones Asoc.	528	370
Deduc. Cooperativas	2.325	1.995
(4) Otras Deducciones	<u>3.755</u>	<u>2.311</u>
Total	<u>¢31.200</u>	<u>¢38.715</u>

- (1) **Varios Acreedores** - Dentro de este concepto se registran las retenciones del impuesto de renta por pagar, las obligaciones a corto plazo, pensiones por pagar al RNCP, y otras cuentas.

La composición principal del grupo de las cuentas que conforman el concepto de Varios Acreedores, al 31 de diciembre 2023 y 2022, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Impuesto de venta 13%	¢172	¢160
Cuentas por pagar Pensiones IVM		
CxP Traslado Cuotas Magisterio Nacional	310	(8)
CXP SEM Diferencias Pago Inversiones	45	42
Otros	<u>44</u>	<u>47</u>
Total	<u>¢571</u>	<u>¢241</u>

- (2) ***Cuentas por Pagar al SEM*** - Corresponden al monto que debe cancelar el Seguro Pensiones especialmente por concepto de la atención médica a los Pensionados al Seguro de Salud, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Contribución Gastos Administrativos SEM	¢ 78	¢ 2.812
Traspaso Al SEM Cuotas Pensiones	16.804	14.015
Traspasos Varios	4	7
Anticipo y Cancelación Saldo	<u> </u>	<u>9.819</u>
Total	<u>¢16.886</u>	<u>¢26.653</u>

- (3) ***Cuentas por Pagar Gobierno (Ministerio de Hacienda)*** - Registran la actualización de las cifras incluidas en el Convenio de la Deuda del Estado firmado en octubre del 2011 con base al documento denominado “Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el Ejercicio 2012, No.15, julio del 2011” emitidos por la Dirección Actuarial.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Cuenta por Pagar Ministerio Hacienda Principal		
Convenio 2007	¢ 180	¢ 180
Diferencia Convenio 2007 Intereses	21	22
Diferencia Convenio Oct-11 Trabajador Independiente	6.483	6.483
Diferencia Convenio Oct-11 Convenios Especiales	<u>24</u>	<u>23</u>
Total	<u>¢6.708</u>	<u>¢6.708</u>

- (4) ***Otras Deducciones*** - En esta cuenta se registran las deducciones por concepto de Impuesto sobre la Renta, embargos y pensiones alimentarias, su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Imp. Sobre la Renta	¢3.337	¢1.552
Centro Turist. Reg. N Seg. S	12	11
AS Pensionados Puntarenas		1
Embargos	6	6
Pensiones Alimenticias	<u>400</u>	<u>741</u>
Total	<u>¢3.755</u>	<u>¢2.311</u>

Concentración de la Cartera de Cuentas por Pagar Corto Plazo - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la concentración de las cuentas por pagar por proveedor es la siguiente:

Entidades	Sector	Cifras Expresadas en Millones de Colones			
		2023	%	2022	%
Varios Acreedores	Público	¢ 571	2%	¢ 241	1%
Fact. Pag. Proveed. Locales	Privado	184	1%	256	1%
Reserv. Prestamos Viv. Empleados	Público		0%		0%
CxP al SEM	Público	16.886	54%	26.653	69%
CxP Gobierno (MH)	Público	6.708		6.708	17%
Facturas por Pagar Proveedores	Privado	12	22%	4	0%
Fondo Mutual Empl. CCSS	Público	231	0%	177	0%
Sindicatos Uniones Asoc.	Público	528	1%	370	1%
Deduc. Cooperativas	Público	2.325	2%	1.995	5%
Otras Deducciones	Público	<u>3.755</u>	<u>7%</u>	<u>2.311</u>	<u>6%</u>
Total		<u>¢31,200</u>	<u>100%</u>	<u>¢38.715</u>	<u>100%</u>

17. FONDOS DE TERCEROS Y GARANTÍAS

La composición del concepto depósitos en custodia, garantía y otros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Dep. Cust. Garantía y Otros	¢ 5.876	¢20.668
Garantía Partic. Y Cumplimiento	52	61
(2) Conven. Pago Plan. Cuot. S.S.	<u>19.796</u>	<u>16.092</u>
Total	<u>¢25.724</u>	<u>¢36.821</u>

- (1) **Depósitos Custodia Garantía y Otros** - La composición del Concepto Depósitos en Custodia Garantía y Otros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Depósitos Póliza Colectiva Incendios SPH	¢ 625	¢ 725
Depósitos Póliza Colectiva Vida SPH	1.292	1.084
Depósitos Varios	234	234
(a) Depósitos Base Mínima Contributiva		14.822
(b) Sumas Canceladas de más artículo 78	2.296	2.296
(c) Pago Pensiones Fondo Retiro	992	1.015
Otros	<u>437</u>	<u>492</u>
Total	<u>¢5.876</u>	<u>¢20.668</u>

(a) **Depósitos de Base Mínima Contributiva** - La creación de esta cuenta obedece a la solicitud planteada por la Dirección de Presupuesto a través del oficio GF-DP-3497-2020 mediante el cual requiere la apertura de una cuenta contable ligada a la subpartida 1.31053 Transferencias Gobierno Central, para llevar el registro de los recursos transferidos por el gobierno para mitigar el impacto de la rebaja en la base mínima contributiva, acorde a la decisión de la Junta Directiva, según se indica en el artículo 21 de la sesión No.9087 del 19 de marzo de 2020.

(b) **Sumas Canceladas de más Artículo No.78** - La creación se realizó para el registro de las sumas pagadas de más por parte de las instituciones en cumplimiento a lo establecido por el Artículo No.78 “Ley de Protección al Trabajador”.

(c) **Pago Pensiones Fondo Retiro** - La creación de esta cuenta responde al depósito que realiza el Fondo de Retiro para el pago de pensiones FRE mensuales.

Sustituye a la cuenta contable 125-36-1” Cuentas por Cobrar por Pagos Fondo Retiro”, debido a que no cumplía con el concepto de Cuenta por Cobrar de las NICSP y en cumplimiento del informe de Auditoría ASF-023-2020” Cuentas por Pagar Pensiones.

(2) **Convenio de Pago Plan Cuotas S.S.** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se desglosa en las siguientes partidas:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Convenio Oficinas Centrales	¢ 8.203	¢ 6.616
Convenio Sucursal Alajuela	1,204	919
Convenio Sucursal Desamparados	376	289
Convenio Sucursal Ciudad Quesada	655	582
Convenio Sucursal Cartago	606	433
Convenio Sucursal Guadalupe	672	519
Convenio Sucursal Heredia	1,241	962
Convenio Sucursal San Joaquín Flores	451	345
Convenio Sucursal de Limón	203	165
Otros Convenios de Pago	<u>6.185</u>	<u>5.262</u>
Total	<u>¢19.796</u>	<u>¢16.092</u>

18. PROVISIONES A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto correspondiente a Provisiones a empleados se desglosa en las siguientes partidas:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Provisión Planilla Pensionados	¢19.527	¢17.015
(1) Provisión Salario Escolar	497	506
Provisión Vacaciones	597	734
(1) Provisión Sueldo Planillas	98	105
Otras Provisiones	<u>73</u>	<u>80</u>
Total	<u>¢20.792</u>	<u>¢18.440</u>

- (1) Corresponde al registro de la Provisión de Planilla de Pensionados. El aumento en el saldo de la cuenta contable corresponde a que se han realizado dos aumentos en la base mínima. El primer aumento la pensión mínima pasa de ¢142.517,00 a ¢143.680,5 y en el segundo aumento pasa de ¢143.680,5 a ¢153.191,99, según oficios GP-DAP-SIEE-0033-2023. De manera paralela, aumentan los casos nuevos de pensiones mínimas y el aguinaldo también se ve afectado.
- (2) Corresponde al registro de la Provisión del Salario Escolar para los funcionarios del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).
- (3) Corresponde al registro de la Provisión de Vacaciones de los trabajadores de la institución. La actualización de la Provisión de Vacaciones SEM-IVM para el mes de diciembre 2023 se realiza a través de la información remitida por la Subárea Remuneración Salarial, mediante el oficio ADAPS-SRS-0011-2024.
- (4) Corresponde al registro de la Provisión del décimo tercer mes (aguinaldo) para los funcionarios del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).
- (5) 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 N°48 de esta Dirección, del presente año y contiene proyecciones del gasto asociado con el auxilio de cesantía del período 2022 al 2026.

19. OTROS FONDOS A TERCEROS LARGO PLAZO

Su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Arreglos Oficinas Centrales	¢438	¢426
Arreglo Sucursal Heredia	42	39
Arreglo Sucursal San Pedro Poás	22	18
Arreglo Sucursal Alajuela	9	8
Arreglo Sucursal Desamparados	38	42
Otros Arreglos Sucursales	<u>399</u>	<u>383</u>
Total	<u>¢947</u>	<u>¢916</u>

20. PROVISIONES Y RESERVAS TÉCNICAS

Su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Estimación Contingencias	<u>¢27</u>	<u>¢26</u>
Total	<u>¢27</u>	<u>¢26</u>

21. RESERVA PENSIONES CURSO DE PAGO

Bajo esta reserva se registran las sumas acumuladas de los excesos de Productos sobre Gasto de cada período de las operaciones del Seguro, exceptuados las operaciones del período actual.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Reserva Pensiones Curso de Pago	<u>¢3.327.401</u>	<u>¢3.136.460</u>
Total	<u>¢3.327.401</u>	<u>¢3.136.460</u>

22. RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las reservas patrimoniales, correspondientes a la revaluación de Bienes - Muebles, Edificios, Terrenos, y Donaciones, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Revaluación Bienes Muebles	¢ 390	¢ 505
Revaluación de Edificios	1.703	2.005
Revaluación de Terrenos	1.375	1.375
Donaciones	<u>4</u>	<u>5</u>
Total	<u>¢3.472</u>	<u>¢3.890</u>

23. EXCEDENTES DEL PERÍODO

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(a) Excedente del Período	<u>¢264.835</u>	<u>¢190.781</u>
Total	<u>¢264.835</u>	<u>¢190.781</u>

- (a) Se muestra un aumento en las utilidades del Período en comparación con el período anterior, por cuanto los ingresos aumentaron en un 23% principalmente por el aumento en las Contribuciones a la Seguridad Social y en Otros Ingresos y Resultados Positivos, en comparación con los gastos que aumentaron un 12%.

24. CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL

En esta cuenta se registra el ingreso por concepto de las cuotas obreras y patronales.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las cuotas particulares, se componen por los conceptos de Cuotas Instituciones Públicas Privadas y Trabajadores Cuenta Propia, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Cuotas Institucionales Sector Público y Privado	¢1.179.511	¢1.053.171
(2) Prod. Multas Recarg. Planillas	<u>17.753</u>	<u>24.147</u>
Total	<u>¢1.197.264</u>	<u>¢1.077.318</u>

- (1) ***Cuotas Instituciones Sector Público y Privado*** - La composición de las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Cuota Patronal Sector Privado	¢ 479.954	¢ 430.668
Cuota Patronal Empresa Pública No Financieras	20.265	19.907
Cuota Patronal Empresa Pública Financieras	20.072	18.909
Cuota Patronal Gobiernos Locales	10.117	8.972
Ingresos Contribución Patronal Órganos Descent.	4.618	4.646
Ingresos Contrib. Patronal Instit. Descent. No Empres.	79.131	75.941
Cuota Trabajador Sector Privado	368.505	327.639
Cuota Trabajador Sector Público	63.952	97.544
Cuotas Contribución Convenios Especiales	7.894	7.385
Cuota Patronal Gobiernos Ministerios	30.738	30.649
Cuota Trabajador Gobiernos Ministerios	23.552	23.286
Cuotas Trabajadores Instituciones Descentralizadas No Empresariales	22.196	
Cuota Obrera Adelanto Pensión Sector Público	30.060	6,000
Otros	18.457	1.625
Total	<u>¢1.179.511</u>	<u>¢1.053.171</u>

- (2) **Producto Multas Recargo Planillas** - La composición del grupo de las cuentas que conforman el concepto de Producto Multas Recargo Planillas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Intereses moratorios Cuotas Obrero Patronales	¢17.243	¢23.637
Recargo Presentación Tardía y Falta de Datos	487	491
Multas por Infracción Art44 Ley Constitutiva CCSS	<u>23</u>	<u>19</u>
Total	<u>¢17.753</u>	<u>¢24.147</u>

25. CONTRIBUCIONES DEL ESTADO

Comprende la contribución que le corresponde al estado, en su condición de Estado como tal para el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(a) Cuotas del Estado	¢212.400	¢161.846
Intereses Deuda del Estado	<u>37.892</u>	<u>20.563</u>
Total	<u>¢250.292</u>	<u>¢182.409</u>

- (a) ***Cuota Estado como Tal*** - En esta cuenta se registra el ingreso por la facturación al Estado en su condición de Estado como tal. En esta cuenta se registra el ingreso por la facturación al Estado en su condición de Estado como tal. A partir del 1° de enero de 2023, la contribución de Estado como Tal en el Seguro de IVM, pasa de 1,41% a 1,57%. Según lo indicado en el acuerdo primero de la sesión N° 9305 de la Junta Directiva de la CCSS.

26. CONTRIBUCIONES SOCIALES DIVERSAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
(1) Cuotas Trabajadores Cuenta Propia	¢168.283	¢109.423
Producto Serv. Administrativos	<u>1.582</u>	<u>1.573</u>
Total	<u>¢169.865</u>	<u>¢110.996</u>

- (1) ***Cuotas Trabajadores Cuenta Propia*** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Cuota Completa	¢ 16.700	¢ 18.237
Ing. C. Compl. Trab. Independientes	51.706	14.298
Ing. Cuotas. Conv. Especiales	9.095	2.930
Cuotas IVM Asegurado Voluntario	<u>90.782</u>	<u>73.958</u>
Total	<u>¢168.283</u>	<u>¢109.423</u>

27. VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Producto Serv. Médicos	<u>¢96</u>	<u>¢57</u>
Total	<u>¢96</u>	<u>¢57</u>

28. RENTA DE INVERSIONES

Corresponde a la contrapartida de ingreso de intereses de títulos, tanto emisores de privado como instituciones públicas o Gobierno, los cupones relacionados a las cuentas de intereses para cada tipo de instrumento y los ingresos percibidos por intereses generados en los sistemas de préstamos:

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

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
	Títulos de Propiedad, Ministerio de Hacienda	¢174.845	¢166.208
	Certificados de Inversión, Sector Privado	12.735	9.250
	Ingresos por descuentos compra títulos	7.185	8.885
	Certificados Banco Central	9.516	9.682
(a)	Ingresos Inter. Sist. Préstamos	7.420	7.380
	Ingreso Inversión de Operadora	874	578
	IVM Inter Unidades. Desarrollo	7.125	7.052
	IVM Inter. Dep. a Plazo	15.060	6.631
	IVM Inter. Certif. Plazo	4.650	4.192
	IVM M. Hacienda TP \$	2.306	2.902
	Otras Rentas de Inversiones	<u>9.940</u>	<u>6.765</u>
	Total	<u>¢251.656</u>	<u>¢229.525</u>

- (a) ***Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos*** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
	Ingresos por Préstamos Hipotecarios Empleados	¢2,933	¢2.834
	Recargos 5% Pagos Extraordinarios y		
	Cancelaciones Totales	22	37
	Ingresos por Intereses Prestamos Hipot.		
	Part. CV	4,456	4.490
	Ingresos por Intereses Prestamos Hipot. ESC.V	2	5
	Ingresos por Intereses Prestamos Hipot.		
	PART.E.V.	<u>7</u>	<u>14</u>
	Total	<u>¢7.420</u>	<u>¢7.380</u>

29. TRANSFERENCIAS CORRIENTES

En esta cuenta se registran los recursos monetarios que recibe la Institución del Gobierno Central, Gobiernos Locales, Instituciones Públicas de Servicios, No Financieras y Financieras, así como al Sector Externo y Privado.

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

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2023	2022
	Transferencias Corrientes Ejercicio	¢49.632	¢42.589
	Total	<u>¢49.632</u>	<u>¢42.589</u>

30. OTROS INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan otros ingresos y resultados positivos de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
(1) Ingresos Diversos	¢47.795	¢ 10.095
Ingresos Estimación Incobrables	23.411	66.844
(2) Otros Ingresos	<u>13.390</u>	<u>33.173</u>
Total	<u>¢84.596</u>	<u>¢110.112</u>

(1) **Ingresos Diversos** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Ingreso Disminución Base Mínima Contributiva	¢30.481	
Ingreso Cuota Complementaria Disminución BMC	15.714	
Otros Ajustes Contables del Período	347	¢ 8.608
Ingresos Cheques Debitados	3	62
Ingresos de Pensiones Pag. de forma improcd.	992	789
Otros	<u>258</u>	<u>636</u>
Total	<u>¢47.795</u>	<u>¢10.095</u>

(2) **Otros Ingresos** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Ingresos por Revaluación TUDES	¢ 1.064	¢19.980
Reintegro Cuota Pensionados Magisterio	9.576	5.516
Salario Escolar	41	51
Diferencial Cambiario Inversiones	1.435	4.891
Otros	<u>1.457</u>	<u>2.735</u>
Total	<u>¢13.573</u>	<u>¢33.173</u>

31. GASTOS EN PERSONAL

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos en personal están compuestos por los siguientes conceptos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
(1) Servicios Personales	¢6.940	¢7.294
Serv. Pers. Ciencias Medicas	62	49
Aportes y Contribuciones	1.540	1.598
Becas y Capacitaciones	<u>43</u>	<u>16</u>
Total	<u>¢8.585</u>	<u>¢8.957</u>

- (1) **Cuenta 900-00-2 “Servicios Personales”** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Sueldos Cargos Fijos	¢3.000	¢3.089
Aumentos Anuales	1.182	1.309
Sueldo Adicional	543	553
Salario Escolar	538	558
Sobresueldos Incentivo PCM Carrera		
Administrativa	172	188
Dedicación Exclusiva	701	768
Carrera Profesional	138	146
Retribución Ejercicio Liberal de la Profesión	137	157
Otros	<u>529</u>	<u>526</u>
Total	<u>¢6.940</u>	<u>¢7.294</u>

El registro de los egresos originados por el pago de salarios a todos los colaboradores que prestan sus servicios con carácter fijo a la Institución de conformidad con el régimen de salarios vigentes se contabiliza a base de efectivo.

32. SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos por Servicios están compuestos por los siguientes conceptos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2023	2022
Egresos por Devaluación TUD.	¢ 4.478	¢ 2.200
Comisión y otros cargos	641	746
Comisiones y otros gastos.	361	382
Diferencial Cambiario Inver.	9.566	10.217
Diferencial cambiario conciliaciones bancarias	444	894
Mant. Repar. Equip. terceros	70	49
Otros	<u>1.339</u>	<u>1.651</u>
Total	<u>¢16.899</u>	<u>¢16.139</u>

33. MATERIALES Y SUMINISTROS CONSUMIDOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos Materiales y Suministros Consumidos están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Otros Repuestos	¢ 1	¢11
Impresos y otros		1
Gasolina Equipo transporte	4	4
Textiles y Vestuarios	2	1
Otros Consumo de Materiales y Suministros	<u>25</u>	<u>13</u>
Total	<u>¢32</u>	<u>¢30</u>

34. CONSUMO DE BIENES DISTINTOS INVENTARIO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Deprec. Maquinaria Mobiliario y Equipo	¢220	¢265
Depreciación Edificios	<u>17</u>	<u>17</u>
Subtotal Depreciación Acumulada	<u>237</u>	<u>282</u>
Deprec. Reval. Maq. Mob. y Equipo	100	77
Depreciación Revaluación Edificios	<u>74</u>	<u>71</u>
Subtotal Depreciación por Revaluación	<u>174</u>	<u>148</u>
Total	<u>¢411</u>	<u>¢430</u>

35. CARGOS POR PROVISIONES Y RESERVA TÉCNICA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, cargos por provisiones y reserva técnica están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Liquidación de Vacaciones	¢ 9	¢ 22
Prestaciones Legales	79	112
Décimo Tercer Mes Liquidación	7	14
Salario Escolar Liquid Serv.	<u>8</u>	<u>16</u>
Total	<u>¢103</u>	<u>¢164</u>

36. TRANSFERENCIAS CORRIENTES

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Pensiones e Indemnizaciones	¢1.419.695	¢1.283.270
Traslado de Cuotas	9.240	4.188
Tran. SEM Cuot. At. M.pe IVM	180.298	162.956
Contrib. G. Adm. SEM	21.406	22.582
Gasto Inversiones en operadora		263
GASTOS ADM RNC	<u>76</u>	<u>1.312</u>
Total	<u>¢1.630.715</u>	<u>¢1.474.571</u>

- (1) **Pensiones e Indemnizaciones** - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta los siguientes saldos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Pensiones de Vejez Normal	¢ 738.579	¢ 653.073
Pensiones de Invalidez	120.748	117.302
Pensiones de Viudedad	156.120	144.351
Pensiones de Orfandad	23.458	22.354
Pensiones a Padres	4.918	4.566
Pensiones de Vejez Reducida	231.784	214.067
Pensiones Invalidez Proporcional	12.860	7.629
Pensiones Invalidez Judicial	18.252	18.212
Décimo Tercer Mes Pensión. IVM	107.777	97.452
Otras Pensiones e Indemnizaciones	<u>5.199</u>	<u>4.264</u>
Total	<u>¢1.419.695</u>	<u>¢1.283.270</u>

37. OTROS GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS

La composición de otros gastos y resultados negativos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(1) Gastos Estim. Incobrables	¢69.638	¢50.783
Ajustes Período SICERE	20	101
Dif. Inventario Bienes Inmuebles		
Otros Ajustes Contables Período	672	2.839
Gastos por premio Compra TI	7.712	8.182

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Gasto ajuste adquisición	¢ 13	¢ 1
Gastos Provisión de Vacaciones	2	23
Perdida en Ventas de Propiedades		
Dif. Inventario Bienes Inmuebles	5	3
Pérdida por Sentencia Judicial		2
Otros	<u>3.759</u>	<u> </u>
Total	<u>¢81.821</u>	<u>¢61.934</u>

- (1) ***Gastos Estimaciones Incobrables*** - La composición del gasto por estimación de incobrables al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
(a) Gasto Estimación Incobrables TI	¢ 4.485	¢ 841
(b) Incobrab. CxC. Instituciones	864	8.205
Estimación Incrob. CXC Sect. Priv.	1.355	8.262
Estimación. Inc. Met. Cheques		
Estimación Inc.CXC Particulares		1.109
Otros	<u>62.934</u>	<u>32.366</u>
Total	<u>¢69.638</u>	<u>¢50.783</u>

- (a) ***Gastos Estimación Incobrables Trabajador Independiente*** - El aumento en el saldo de la cuenta contable responde al registro de la Estimación de Incobrables Patronos TI mediante asiento de diario 24-23090008105. según oficio DFC-ACF-1440-2023.
- (b) ***Incobrabilidad Cuentas por Cobrar Instituciones*** - El aumento presentado en esta cuenta se debe al registro de la actualización de la estimación de difícil recuperación a las cuentas por cobrar del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, correspondientes al año 2023.

38. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de las cuentas de orden asciende a ¢31.740 y ¢31.012 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.

39. SALDOS CON EL SEM Y RNCP

Para el cierre de diciembre del 2023 y 2022, se detalla a continuación. los saldos contables relacionados con el Seguro de Salud y el Régimen no Contributivo de Pensiones:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2023	2022
Recaudación IVM Por Caja	¢ 6.361.39	¢ 236.09
Recaudación IVM Planilla Empleados	<u>0.62</u>	<u>1.05</u>
Total Cuentas por Cobrar	<u>¢ 6.362.01</u>	<u>¢ 237.14</u>
Traspaso Al SEM Cuotas Pensiones	¢ 16.804.04	¢ 14.014.75
Contribución Gastos Administrativos SEM	77.57	2.812.43
Traspasos Varios	4.88	6.89
Intereses Art 62	0.11	0.08
Cuentas por Pagar Artículo. 62 Ley 5905	0.62	0.62
Cuentas por Pagar SEM Diferencia Pago Inversión	44.88	42.33
Pensiones por Pagar al RNCP	<u>21.38</u>	<u>18.80</u>
Total Cuentas por Pagar	<u>¢ 16.953.48</u>	<u>¢ 16.895.88</u>
RNCP Serv. Administración	¢ 1.540.99	¢ 1.470.03
Total Ingresos	<u>¢ 1.540.99</u>	<u>¢ 1.470.03</u>
Contrib G. Adm SEM	¢ 21.405.57	¢ 22.582.43
Cuotas Patronal pensionados	<u>180.298.06</u>	<u>162.956.34</u>
Total Egresos	<u>¢201.703.63</u>	<u>¢185.538.77</u>

40. SALDOS ANORMALES

A continuación, se muestran las cuentas que. al cierre contable de diciembre del 2023, presentan saldos anormales.

De igual manera. se indica las gestiones que se han realizado para la atención de cada una de las cuentas, mismas que se detallan en la Tabla denominada “Informe de Saldos Anormales al 31 de diciembre de 2023”. Se detallan a continuación:

Seguro de Invalidez. Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2023 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de Cuenta	Saldo	Justificación
CTA 105 105516	BNCR CTA.CTE.8720-5	(3.913)	El saldo anormal se debe al pendiente de registro de notas de crédito en bancos por concepto de LPT, mismos que les corresponde a la Subárea Tramite de Pensiones, por lo que la Subárea

<p align="center">Seguro de Invalidez. Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2023 En Millones de Colones</p>			
Cuenta	Nombre de Cuenta	Saldo	Justificación

			<p>Conciliaciones Bancarias les notifica por correo electrónico e indican que los casos pendientes por registrar serán enviados para el cierre contable de enero. además. se identifica el registro de la nota de débito 21002499 en cajas por un monto de ¢607.588.600.78. sin embargo. el débito bancario se refleja hasta enero del 2024, según indicaciones de la Subárea Recaudación Externa. Adicionalmente se encuentra pendiente de registro la nota de crédito 27808257 por un monto de ¢271.584.535.86, la cual se notificó al Área Tesorería General para el registro correspondiente.</p> <p>El saldo anormal en la cuenta contable se debe al pendiente de registro de notas de crédito por conceptos de depósitos por LPT. dichos movimientos fueron notificados a las unidades correspondientes con el fin de que realicen los registros contables.</p> <p>La Subárea Contabilidad Operativa envió el oficio ACF-SACO-0096-2024 "Solicitud de información saldo anormal cta contable 126 54 6", el 23 de enero de 2024 dirigido al Lic. Johnny Badilla Castañeda. Jefe de Área de Contabilidad de la Gerencia de Pensiones. 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 ajuste de los saldos y remitir a la Subárea de Contabilidad Operativa la información requerida. debido que se debe trasladar a otra cuenta con presupuesto acreedor, cabe señalar que se contactó vía Teams a la Licda. Jessica Chacon Alvarez para informar sobre el caso. por lo que se encuentran a la espera de la respuesta.</p>
	105700	BCO.C.R.CTA.CTE. 210232-3	(1.320)
CTA 126	126546	126546 CXC INT.PRES.HIP.EMP.V.F.	(3)
	167038	CXC INT. CUOTA PAT. INT.	(2)
	167095	CXC INT. CUOTAS PAT. INT	(15)
CTA 167	167143	CXC INT. CUOT.TRAB.INST.P CXC	(1)
	167192	INT.CUOT.TRAB.INST.DE CXC INT. CUOTAS	(8)
	167216	TRABAJADO	

Seguro de Invalidez. Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2023 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de Cuenta	Saldo	Justificación

ARREGLOS SUC.
CTA 427 427534 PARRITA

La Subárea Contabilidad Operativa envió oficio ACF-SACO-1327-2023 del 04 de agosto 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. Se solicitó expediente de Arreglo de pago a la Licda Danixa Cordero Barrantes. correspondiente a la información de las liquidaciones respectivas, para revisar la documentación y verificar si corresponde a una inconsistencia.

41. ANÁLISIS FLUJO DE EFECTIVO

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 Invalidez. Vejez y Muerte asciende a ¢43.613 y ¢52.257 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 equivalentes a inicios de cada período.

41.1 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 y Deuda Estatal) así como del Pasivo Corriente y No Corriente (Cuentas por pagar, Deudas a Corto Plazo y Provisiones a Empleados) las cuales son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

La Actividad de Operación por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 reflejan un saldo de (¢51.378 y ¢81.630) millones de colones respectivamente. En este caso, la variación se debe principalmente al aumento en los rubros Cuentas por Cobrar y Deuda Estatal, Cuentas por Cobrar a Largo Plazo y en las Provisiones y Reservas Técnicas Corto Plazo, además de la disminución presentada en los rubros Deudas a Corto Plazo y en los Fondos de Terceros y Garantías.

41.2 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 en Excedentes, así como Documentos por Pagar.

El efectivo generado al 31 de diciembre de 2023 refleja un saldo de (¢30) millones de colones, por su parte el efectivo generado para el período finalizado al 31 de diciembre de 2022 refleja un saldo de ¢39.995 millones de colones. La variación obedece principalmente al aumento mostrado en el rubro Otros pasivos a largo plazo y la disminución en la variación neta en excedentes acumulados.

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

41.3 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascienden a ¢(60.050) y ¢ (62.320) millones de colones respectivamente, el aumento mostrado, obedece principalmente a una mayor participación en las inversiones a largo plazo.

La utilización de los recursos en ambos períodos corresponde principalmente a la colocación de los excedentes en Inversión (Títulos Valores).

42. ANÁLISIS 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 Invalidez, Vejez y Muerte se encuentra dividido en: Reservas de Pensiones en Curso de Pago, Reservas Patrimoniales y Excedente del Período.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su composición es la siguiente: Reservas de Pensiones en Curso de Pago ¢3.327.401 (2023) y al ¢3.136.460 (2022) Reservas Patrimoniales ¢3.472 (2023) y 3.890 (2022) así como el Excedente del Período ¢264.835 (2023) y ¢190.781 (2022), para un total de Patrimonio por las sumas de ¢3.595.708(2023) y ¢3.331.131 (2022).

Al comparar el Patrimonio con las cifras del período anterior, existe un aumento en términos nominales por la suma de ¢264.577 millones de colones. producido en gran parte por el aumento en las Reservas Pensiones Curso de Pago.

Con respecto a las Reservas Pensiones Curso de Pago. estas muestran una variación de ¢190,941 millones de colones con relación con su similar de diciembre del 2022 dado incluye la Utilidad del Período terminado en 2022.

Referente a las Reservas Patrimoniales. las mismas muestran una disminución de un período a otro por la suma de ¢418 millones de colones respecto a su similar del año 2022.

Finalmente, los Excedentes del Período para este mes suman ¢ 264.835 millones de colones, los cuales muestran un aumento en términos nominales por un monto de ¢74.054 millones de colones con respecto a su similar del año 2022, esto con relación a los excedentes del año anterior y el excedente de este año.

43. INFORME DE RIESGOS IVM

La Institución cuenta con un Informe de Riesgos denominado: “Informe Medición de Riesgos Financieros de las Inversiones” Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (SIVM) y Fondo de Prestaciones Sociales (FPS) Código: EST-0008-2024, elaborado por el Área Administración del Riesgo de la Dirección Actuarial y Económica

De acuerdo con el análisis efectuado por parte del Área Administración del Riesgo, al mes de diciembre del 2023, a manera de resumen se desprenden las principales conclusiones:

- **Seguimiento de Límites** - Referente al riesgo de concentración: en el año 2023 la distribución de la cartera de títulos valores del SIVM por plazo al vencimiento tanto en el corto, mediano y largo plazo, se mantiene dentro de los rangos de participación permitidos en la Política y Estrategia de Inversiones.

- **Riesgo de Liquidez** - Es importante señalar que a la fecha de elaboración del presente informe no se dispone de la información del Flujo de Efectivo con corte al mes de diciembre del 2023 elaborado por el Área de Tesorería General. El resultado del indicador de liquidez observado en el año 2023 se cataloga en el rango de apetito de riesgo del fondo.

Según lo señalado en el informe del Flujo de Efectivo al 30 de noviembre de 2023. en el caso del SIVM, “el saldo final de caja para este régimen fue de ¢46.3 mil millones, monto que está sobre el indicador de liquidez y superior en ¢25.7 mil millones a lo estimado inicialmente, esto obedece principalmente, a las precauciones tomadas en atención a la incertidumbre de los ingresos provenientes de la Cuota Estatal. Si bien es cierto el saldo final de caja supera el definido en la normativa aplicable, se mantiene como resultado de los análisis efectuados en el seno del Comité de Seguimiento de IVM en torno a las reinversiones de intereses, con el objetivo de contar con el efectivo requerido para las salidas de efectivo de actividades operativas de los meses subsiguientes. Esto con vista en que los ingresos mensuales son insuficientes para afrontar los gastos en el mismo período.”

- Sobre la exposición al Riesgo de Crédito de los emisores supervisados por SUGEF y SUGEVAL que cuentan con categoría de riesgo (no incluye MH-BCCR), se indica que en durante el tercer trimestre 2023, los mismos cumplen con los límites fijados para instrumentos con calificación AAA (100%) y AA (85%) establecidos en la Política de Riesgos.

En el caso del porcentaje de los recursos colocados en instrumentos con calificación “A” corresponde a inversiones en instrumentos con la serie A-14 y B-14 del emisor La Nación S.A. adquiridos en los meses de marzo y abril del año 2014, en su orden respectivo. Al respecto. es importante reiterar que. en el momento de la compra, dichas emisiones contaban con calificación de riesgo “AAA”; sin embargo, debido a un deterioro financiero que ha venido presentando el emisor en los últimos años, la empresa Sociedad Calificadora de Riesgo.

Centroamericana, S.A., en sesión ordinaria No.1012023, ratificada el 6 de febrero de 2023, acordó reducir la calificación a SCR A (CR) para este emisor, con Perspectiva Observación.

Con respecto a la pérdida esperada por insolvencia. En el mes de diciembre del 2023 el SIVM mantiene inversiones en instituciones bancarias pertenecientes al sector privado y bancos públicos por un monto de ¢243.544.14 millones, correspondiente a una posible minusvalía por insolvencia de ¢97.90 millones que obedece en términos porcentuales a 0,04%. este valor, así como los resultados presentados durante el año 2023, se catalogan en el rango de apetito al riesgo dentro de la Metodología y Niveles de Apetito de Riesgo Asociado a la Suficiencia de los Recursos y la Sostenibilidad del SIVM.

- **Cartera Hipotecaria** - De conformidad con la información brindada por el Área de Créditos y Cobros, 2023 se formalizaron 179 operaciones crediticias, asociadas a una cantidad de dinero cedido en préstamos de ¢8.107.11 millones y representa un 108.09 % de la meta propuesta (¢7.500.00 millones).
- En cuanto al dato de morosidad financiera del SIVM, los resultados observados en el año 2023 se ubican en el nivel de tolerancia al riesgo, cerrando en 3,54% en el mes de diciembre del 2023.
- **Riesgo de Mercado** - Con respecto al indicador Valor en Riesgo Base Precios, en el año 2023 la mayoría de los resultados se ubican en el nivel de tolerancia al riesgo establecida para este indicador. específicamente en diciembre del 2023 el resultado es de 2,92%.

44. OTRAS CONSIDERACIONES GENERALES A LAS NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- La Institución no cuenta con aportes de Capital Social.
- Con base en lo establecido por la NICSP 1, es importante indicar que. la entidad no tiene ningún saldo en efectivo y equivalentes que no esté disponible para ser utilizado en las operaciones de cajas.
- 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.
- Las cuentas por diferencial cambiario afectan directamente al Estado de Resultados, al 31 de diciembre de 2023 reflejan un saldo según el siguiente detalle:

Cuenta	Detalle	Saldo al 31/12/2023
850654	Diferencial cambiario inversiones	¢(14.347)
850232	Diferencial cambiario cuentas dólares	(1.151)
905651	Diferencial cambiario inversiones	95.659
945211	Dif. Inventario Bienes Inmuebles	40
905716	Diferencial cambiario conciliaciones B.	4.444

- El Seguro de Invalidez. Vejez y Muerte, posee un arrendamiento operativo con la empresa “Inversiones Procusto de San José SRL”, según la Compra Directa 2007CD-00011-DCI9113, cuyo fin es disponer de un lugar adecuado para brindar la Consulta Especializada en la Valoración y Calificación de la invalidez.

- f. En el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, las inversiones se registran al Costo Amortizado, de acuerdo con lo indicado en la NICSP 29, así mismo, es importante mencionar que, previo a realizar inversiones en empresas financieras existe todo un estudio por parte del área de riesgos, donde se hace una valoración y clasificación del emisor.
- g. Los Préstamos Hipotecarios que otorga la Institución, son medidos al costo amortizado y utilizando el método de Interés de interés efectivo.
- h. 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.
- i. El Con base en los requerimientos de la NICSP 3 “Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” y la NICSP 14 “Hechos Ocurredos Después de la Fecha de Presentación”, la Caja Costarricense del Seguro Social se ve en una posición que le imposibilita cumplir con el 100% las normas mencionadas anteriormente, debido a los sistemas informáticos con los que se cuenta actualidad, Por tal razón, no es factible aplicar la retrospectividad en los Estados Financieros, por lo que se espera que con la entrada en vigor del sistema ERP se pueda implementar en su totalidad estas normas.

Conclusiones - El análisis que este Órgano Contralor llevó a cabo se fundamentó en el cumplimiento de los requisitos establecidos en la normativa legal vigente, que regulan la elaboración y contenido del plan presupuesto de Caja Costarricense del Seguro Social. En tal sentido, esta Contraloría General aprueba parcialmente el presupuesto inicial para el año 2023 por la suma de ₡5,734,177,90 millones.

Proyecto Plan - Presupuesto 2023			
En Millones de Colones			
Seguro de Salud	Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte	Régimen No Contributivo de Pensiones	Total CCSS
<u>₡3,622,236</u>	<u>₡1,944,812</u>	<u>₡167,129</u>	<u>₡5,734,177</u>

45. AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

A continuación, se presenta el estado de situación financiera del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de diciembre de 2023, con el detalle de los ajustes y reclasificaciones llevadas a cabo por parte de la Administración del IVM:

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO CON AJUSTES Y
RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2023	Ref,	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE:				
Efectivo y equivalentes	¢ 43.613			¢ 43.613
Inversiones a corto plazo	77.935			77.935
Cuentas por cobrar a corto plazo	118.752	(j)-(g)	¢(34.982)	83.770
Deuda estatal a corto plazo	292.795			292.795
Otros activos corto plazo	<u>9</u>			<u>9</u>
Total activo corriente	<u>533.104</u>		<u>(34.982)</u>	<u>498.122</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:				
Inversiones a largo plazo	2.497.517	(d)	(28.515)	2.469.002
Inversiones en participación en otras entidades	3.225			3.225
Cuentas por cobrar largo plazo	366.028	(j)-(i)-(g)	(31.311)	334.717
Deuda estatal largo plazo	363.395			363.395
Bienes no concesionados	4.851			4.851
Otros activos a largo plazo	<u>1.086</u>			<u>1.086</u>
Total activo no corriente	<u>3.236.102</u>		<u>(59.826)</u>	<u>3.176.276</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>¢3.769.207</u>		<u>¢ (94.808)</u>	<u>¢3.674.398</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE:				
Deudas a corto plazo	¢ 31.200			¢ 31.200
Fondos de terceros y garantías	25.724			25.724
Provisiones a empleados	<u>20.833</u>	(a)	¢ (41)	<u>20.792</u>
Total pasivo corriente	<u>77.757</u>		<u>(41)</u>	<u>77.716</u>
PASIVO NO CORRIENTE:				
Otros fondos a terceros largo plazo	947			947
Provisiones y reservas técnicas	27			27
Otros pasivos a largo plazo	<u>28.515</u>	(d)	<u>(28.515)</u>	
Total pasivo no corriente	<u>29.489</u>		<u>(28.515)</u>	<u>974</u>
Total pasivo	<u>107.246</u>		<u>(28.556)</u>	<u>78.690</u>
PATRIMONIO:				
Reserva pensiones curso de pago	3.301.185	(b)- (c)- (e)-(f)	26.216	3.327.401
Reservas patrimoniales	3.472			3.472
Excedentes del período	<u>357.304</u>		<u>(92.469)</u>	<u>264.835</u>
Total patrimonio	<u>3.661.961</u>		<u>(66.253)</u>	<u>3.595.708</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>¢3.769.207</u>		<u>¢(94.809)</u>	<u>¢3.674.398</u>

**ESTADO DE RENDIMIENTO CON AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2023	Ref,	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
INGRESOS:				
Contribuciones a la seguridad social	¢1.197.264			¢1.197.264
Contribuciones del estado	250.292			250.292
Contribuciones sociales diversas	169.865			169.865
Venta de bienes y servicios	96			96
Renta de inversiones	251.656			251.656
Transferencias corrientes	49.632			49.632
Otros ingresos y resultados positivos		(a)-(b)- (c)-(f)		
	<u>150.776</u>		<u>(66.180)</u>	<u>84.596</u>
Total ingresos	<u>2.069.581</u>		<u>¢ (66.180)</u>	<u>2.003.401</u>
GASTOS:				
Gastos en personal	8.585			8.585
Servicios	16.899			16.899
Materiales y suministros consumidos	32			32
Consumo de bienes distintos inventario	411			411
Cargos por provisiones y reserva técnica	103			103
Transferencias corrientes	1.630.715			1.630.715
Otros gastos y resultados negativos		(h)- (i)-(g)- (f)-(e)		
	<u>55.532</u>		<u>26.289</u>	<u>81.821</u>
Total gastos	<u>1.712.277</u>		<u>26.289</u>	<u>1.738.566</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO	<u>¢ 357.304</u>		<u>¢ (92.469)</u>	<u>¢ 264.835</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.

Cifras Expresadas en Colones Costarricenses:

Ref	#	Nombre	Débito	Crédito
(a)	1 AJE Salario Escolar 2023 -			
	360512	PROVISION SAL.ESCOLAR	¢41.251.113	
	850516	SALARIO ESCOLAR		¢41.251.113
			<u>¢41.251.113</u>	<u>¢41.251.113</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 la administración en Enero 2024. Obedece al ajuste de la provisión y gasto al cierre del 31 de diciembre de 2023 de acuerdo con el pago real efectuado, el cual debe contemplarse que se basa en el monto bruto a pagar de ¢88.402.844.880.82 y que posterior a rebajos de cargas sociales queda en un monto neto de ¢72.597.858.329.90			
(b)	2 AJE Salario Escolar 2022 (Efecto en 2023)			
	850516	SALARIO ESCOLAR	¢51.426.890	
	500016	RESER. TECNICA DE PENS.		¢51.426.890
			<u>¢51.426.890</u>	<u>¢51.426.890</u>
	Reversa efecto de la provisión en el período 2023 asociado al ajuste corrido por la administración en 2022.			
(c)	4 AJE Ajuste Cuentas de estimación Asegurados voluntario 2023			
	500016	RESER. TECNICA DE PENS.		¢12.095.167.598
	849018	INGRESOS ESTIMACION INCOBRABLES	¢12.095.167.598	
			<u>¢12.095.167.598</u>	<u>¢12.095.167.598</u>

Ref	#	Nombre	Débito	Crédito
	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.			
(d)	5 AJE Ajuste Inversiones 2023			
	DTT 21	Presentación IVM AMORTIZACION PRIMAS B		¢ 255.248.476
	DTT 22	Presentación FPS AMORTIZACION PRIMAS B		5.648.282
	DTT 23	Presentación IVM AMORTIZACION PRIMAS M		
	DTT 24	Presentación IVM AMORTIZACION PRIMAS S		2.842.860.769
	DTT 25	Presentación IVM AMORTIZACION PRIMAS T		448.995.735
	DTT 26	Presentación IVM AMORTIZACION PRIMAS P		22.699
	DTT 27	Presentación FPS AMORTIZACION PRIMAS M		1.266.515
	DTT 28	Presentación IVM PRIMAS TIT PROP. TP		618.837.628
	DTT 29	Presentación IVM AMORTIZACION PRIMAS B		2.223.310.772
	DTT 30	Presentación FPS AMORTIZACION PRIMAS M		60.041.099
	DTT 31	Presentación IVM AMORT.PRIMAS MH TP		22.057.465.142
	DTT 32	Presentación FPS AMORT.PRIMAS B. CENTRAL		457.869
	DTT 33	Presentación IVM AMORT. PRIMAS BNCR CD		368.117
	DTT 34	Presentación FPS AMORT. PRIMAS BNCR CD		
	428772	IVM AMORTIZACION PRIMAS B	¢ 255.248.476	
	428780	FPS AMORTIZACION PRIMAS B	5.648.282	
	429527	IVM AMORTIZACION PRIMAS S	2.842.860.769	
	429535	IVM AMORTIZACION PRIMAS T	448.995.735	
	429550	IVM AMORTIZACION PRIMAS P	22.699	
	429592	FPS AMORTIZACION PRIMAS M	1.266.515	
	429624	IVM PRIMAS TIT PROP. TP	618.837.628	
	429673	IVM AMORTIZACION PRIMAS B	2.223.310.772	
	429800	FPS AMORTIZACION PRIMAS M	60.041.099	
	429819	IVM AMORT.PRIMAS MH TP	22.057.465.142	
	429835	FPS AMORT.PRIMAS B. CENTRA	457.869	
	429843	IVM AMORT. PRIMAS BNCR CD	368.117	
			¢28.514.523.103	¢28.514.523.103
	Reclasificaciones para la correcta presentación a nivel del Informe para el período 2023 de las amortizaciones de Inversiones			
(e)	6 AJE Reversión de Ajuste Estimación Incobrables D.F.C			
		GASTO ESTIMACIÓN INCOBRABLES		
	949280	ASEGURADO VOLUNTARIO		¢7.146.015.100
	949100	INCOBR.CXC INSTITUCIONES		1.059.433.574
	500016	RESER. TECNICA DE PENS.	¢8.205.448.674	
			¢8.205.448.674	¢8.205.448.674
	Reversión de Ajuste para ajustar el importe calculado de la estimación para los asegurados voluntarios y las cuentas por cobrar no asegurados al 31-12-2022.			
(f)	7 AJE Reversión de Ajuste Estimación Incobrables D.C			
	949010	GASTOS ESTIMAC CTAS INCOB		¢31.799.814.108
	849018	INGRESOS ESTIMACION INCOBRABLES	¢54.074.991.407	
	500016	RESER. TECNICA DE PENS.		22.275.177.299
			¢54.074.991.407	¢54.074.991.407
	Reversión de Ajuste para ajustar el importe calculado de la estimación de la Dirección de Cobros al 31-12-2022.			
(g)	8 AJE Ajuste CXC Cuotas Obreras Patronales			
	132507	CXC CUOTA PATRONAL SECTOR	¢ 719.369	
	132580	CXC CUOT.TRABAJ.SECTOR PR	446.652	
	232583	CXC C.TRAB. SECT. PRIV. C	67.742.855	
	232500	CXC CUOTAS PAT. S.PRIV. C	210.170.509	
	132100	CXC CUOTAS TRAB.SEC. PRIV	¢1.644.149.108	
	945279	AJUSTES DEL MES SICIERE-R	3.758.376.051	
	232656	CXC C. PAT. S. PRIVADO AR		¢ 384.643
	132434	CXC CUOT.TRABAJA. SEC.PRI		446.652
	232737	CXC C. TRAB. SEC. PRIVADO	632.658	
	232102	CXC CUOT. TRAB.SECT.PRIVA		676.009
	132353	CXC CUOT.PAT.SEC.PRIV.COB		719.369

Ref	#	Nombre	Débito	Crédito
	232013	CXC CUOTAS PAT.SEC. PRIVA		936.967
	130547	TRABAJADORES INDEPENDIENTE		2.424.645
	132653	CXC CUOT.PATRONAL SEC.PRI		9.109.673
	132191	CXC CUOT.TRAB.INST.DESC.N		59.255.430
	232437	CXC TRAB. SECT. PRIV. C.		68.375.513
	132094	CONT.PAT.INSTITUCIONES DE		79.224.134
	130539	TRABAJADORES INDEPENDIENTE		185.771.246
	232356	CXC CUOTAS SEC. PRIV.L.PL		209.785.866
	130520	TRABAJADORES INDEPENDIENT		365.278.291
	130512	CXC TRABAJAORES INDEPEND.		1.029.186.782
	132010	CXC CUOTAS PAT: SEC PRIV		3.670.661.982
			¢5.682.237.202	¢5.682.237.202
	En atención al Requerimiento 425 SEM y 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 Seguros de Invalidez. Vejez y Muerte (IVM)			
(h)	9 AJE Ajuste Estimación Contingencias Legales 2023			
	471012	ESTIMACION CONTINGENCIAS	¢ 9.800.000	
	949051	GASTOESTIM.CONTINGENCIAS		¢9.800.000
	949051	GASTOESTIM.CONTINGENCIAS	10.198.220	
	471012	ESTIMACION CONTINGENCIAS		10.198.220
			¢19.998.220	¢19.998.220
	Ajuste Estimación Contingencias Legales 2023 según oficio PE-DAE-0895-2024 EST-0107-2024 "ESTIMACION DE LA PERDIDA ESPERADA POR SENTENCIAS JUDICIALES EN LA CCSS CON DATOS A DICIEMBRE 2023"			
(i)	10 AJE Ajuste Estimación por Incobrables Dirección de Cob			
	949010	GASTOS ESTIMAC CTAS INCOB	¢62.535.223.051	
	270270	ESTIMACION CXC TRABAJ.IND		¢40.978.719.946
	270043	ES.IN.CXC.CUO.S.PRI.C.JUD		21.556.503.105
			¢62.535.223.051	¢62.535.223.051
	Ajuste Estimación por Incobrables Dirección de Cobros IVM 2023			
(j)	1 RJE Reclasificación del corto al largo plazo Art 78			
	149089	INST.COSTARRIC.ELECTICIDA		¢ 1.690.050.000
	149110	BANCO CREDITO AGRICOLA CA		5.747.311
	153080	CXC INT. ART. 78 COBRO JU		1.591.689.090
	153111	CXC INT. ART. 78 C.JUD BC		4.841.372
	154060	INT. ART. 78 I.N.S.		720.257.421
	154086	INT. ART. 78 ICE		3.897.691.213
	154094	INT. ART. 78 BCO. NACIONA		378.261.351
	154100	INT. ART. 78 BCO DE COSTA		3.004.835.655
	154118	INT. ART. 78 BCO. CREDITO		6.047.821
	151062	INSTITUTO NACIONAL DE SEG		12.451.468.113
	151094	BANCO NACIONAL DE COSTA		7.285.219.536
	151102	BANCO DE COSTA RICA		116.210.108
	153014	CXC INT.ART.78 LPT C.JUD		3.481.303
	154010	CORREOS DE COSTA RICA		69.999.461
	DTT 11	CXC INT. ART. 78 COBRO JU LP	¢ 1.591.689.090	
	DTT 13	CXC INT. ART. 78 C.JUD BC LP	4.841.372	
	DTT 15	INT. ART. 78 I.N.S. LP	720.257.421	
	DTT 16	INT. ART. 78 ICE LP	3.897.691.213	
	DTT 17	INT. ART. 78 BCO DE COSTA LP	3.004.835.655	
	DTT 18	INT. ART. 78 BCO. CREDITO LP	6.047.821	
	DTT 20	INT. ART. 78 BCO. NACIONA	378.261.351	
	DTT 3	BANCO CREDITO AGRICOLA CA LP	¢ 5.747.311	
	DTT 6	INSTITUTO COSTARRICENSE D LP	1.690.050.000	
	DTT 5	INSTITUTO NACIONAL DE SEG LP	12.451.468.113	
	DTT 36	BANCO NACIONAL DE COSTA LP	7.285.219.536	
	DTT 7	BANCO DE COSTA RICA LP	116.210.108	
	DTT 38	CXC INT.ART.78 LPT C.JUD LP	3.481.303	
	DTT 14	CORREOS DE COSTA RICA LP	69.999.461	
			¢31.225.799.755	¢31.225.799.755
	El asiento de reclasificación corresponde al traslado de cuentas por cobrar del artículo 78 de corto plazo a largo plazo. El ajuste se determina identificando las partidas con una antigüedad de saldo mayor a un año detalladas en el auxiliar de dichas cuentas.			

46. APROBACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte 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, el Lic. Andrey Sánchez Duarte, Director Financiero Contable y el Lic. Olger Sánchez Carrillo Auditor Interno, 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.