

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social (“el IVM” o “el Régimen”), los cuales comprenden los balances de situación al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos que se mencionan en los párrafos del 1 al 2 de la sección “Bases para la Opinión Calificada” y excepto por el efecto de los asuntos que se mencionan en los párrafos del 3 al 7 de la misma sección, los estados financieros adjuntos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y por los años que terminaron en esas fechas han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público en Costa Rica, según se detallan en la Nota 2.

Base para la Opinión Calificada

1. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte presenta cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda por ₡224.720,36 millones y ₡129.485,74 millones respectivamente, correspondientes a la cuota estatal, servicio doméstico y convenios no negociados de los años 2007 y 2011. La validez de dichas cuentas por cobrar depende del proceso de revisión y depuración por parte de la Comisión Interinstitucional Ministerio de Hacienda - C.C.S.S. Debido a que el proceso aún no ha culminado y la respuesta a la confirmación de saldos recibida por parte del Ministerio de Hacienda indica que los montos se encuentran en un proceso de revisión y depuración por parte de la Comisión Interinstitucional Ministerio de Hacienda - C.C.S.S.” no pudimos satisfacernos sobre la razonabilidad del registro de la cuenta por cobrar, ni de obtener evidencia sobre su recuperabilidad.
2. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no nos fue suministrado el cálculo de la “Estimación de Cuentas Incobrables para los Préstamos Hipotecarios” (cuenta núm. 270-03-5) cuyo saldo a esa fecha ascendía a ₡485.057.556 y ₡504.776.683 respectivamente ni tampoco nos fue suministrado la documentación soporte utilizada por la Administración para llegar a dicho saldo. Por lo anterior, no se pudieron realizar procedimientos de auditoría sustantivos que permitieran determinar la razonabilidad del saldo de la estimación de cuentas incobrables a esa fecha.
3. Al 31 de diciembre de 2020, el Régimen mantiene cuentas por cobrar por cuotas obrero patronales a patronos y trabajadores independientes por ₡ 287.083,71 millones, la cual incluye principal e intereses. Producto del análisis efectuado sobre los saldos que presentan estado

inactivo o una morosidad de más de diez años de antigüedad, se determinó que el Régimen presenta una sobrevaluación de la estimación por incobrables que asciende a ₡25.184,60 millones. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2020 los resultados del año y las cuentas por cobrar podrían estar afectados por montos no determinados por la Administración a la fecha en mención.

4. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, dentro del Balance de Situación Financiera, se mantienen cuentas por cobrar por ₡9.015,27 millones y ₡10.373,69 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. Esta ley establece el cobro del 15% sobre las utilidades de dichas empresas, el cual es calculado por el IVM basado en la utilidad bruta. En el mes de setiembre del 2018, se dio una reforma al artículo Núm.78 anteriormente citado, en la cual se aclara que el cobro por dicho concepto se debe realizar sobre las utilidades netas y no sobre las utilidades brutas, tal como se venía realizando. Por consiguiente, el Régimen ha acumulado saldos por cobrar sobre utilidades, cuya validez dependen de lo que se resuelva en los procesos llevados en las instancias judiciales. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las cuentas por cobrar incluyendo intereses y sus respectivos ingresos, están sobrevalorados en montos no determinados por la Administración.
5. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las conciliaciones bancarias presentan partidas conciliatorias por un monto neto de ₡37.070,40 millones y ₡35.468,50 millones respectivamente, de los cuales en su mayoría corresponden a saldos no registrados por el Régimen al cierre de cada período. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el efectivo y las cuentas contables que apliquen al registrarse, están afectadas por los valores en mención.
6. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Régimen mantiene cuentas por cobrar por cuotas a asegurados voluntarios y por pensiones por muerte, por un monto de ₡2.504,03 millones y ₡7.511,64 millones respectivamente, netos de la estimación para cuentas incobrables, las cuales por sus características y debido a que no cuentan con ningún tipo de garantía, presentan un riesgo de recuperación. Producto de lo anterior, se determinó que el Régimen no ha realizado un análisis de la probabilidad de recuperación de dichos saldos, y, por consiguiente, no se puede determinar si es necesario registrar una estimación por las posibles pérdidas que se generen por las cuentas incobrables. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los resultados del año y las cuentas por cobrar podrían estar afectados por montos no determinados por la Administración a las fechas en mención.
7. Al 31 de diciembre de 2019, el Régimen presenta cuentas e intereses por cobrar por ₡19.819,17 millones, con entidades del sector público costarricense relacionadas al Artículo No.78 de la Ley de Protección al Trabajador Núm.7983 al corto plazo; sin embargo; tienen una antigüedad mayor a un año. De acuerdo, a lo indicado en la política contable institucional para el manejo de las cuentas por cobrar, se debe registrar como cuentas por cobrar a corto plazo la porción de las cuentas por cobrar que se espera recuperar en un plazo no mayor a un año. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2019, la presentación del corto y largo plazo en los estados financieros no está de conformidad con la política institucional. Al 31 de diciembre de 2020, se realiza la reclasificación para corregir el error del 2019 en los saldos del período terminado el 31 de diciembre de 2020.

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de nuestro informe denominada Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría

de los Estados Financieros. Somos independientes del Régimen de acuerdo con las disposiciones del 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 con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión calificada.

Énfasis en un Asunto

Base Contable - Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público Costarricense, según se detalla en la Nota 2, y como resultado de esto, dichos estados financieros podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestra opinión no se modifica con relación a este asunto.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno del Régimen en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación de estos estados financieros adjuntos de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público Costarricense que se describen en la Nota 2 y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social, de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien si no existe otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera del Régimen.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o a error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.


Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o a error no relacionado con fraude, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a

fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error no relacionado con fraude, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del IVM.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización del principio contable de negocio en marcha por parte de la administración del Régimen 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, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el IVM deje de ser una entidad en funcionamiento.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social, con relación a, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.


Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez - C.P.A. No.2749
Póliza No.0116 FIG/7
Vence: 30 de setiembre de 2021
Timbre de Ley No.6663, ¢1.000
Adherido y cancelado en el original
La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica

10 de mayo de 2021



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

BALANCES DE SITUACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2020	2019
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	2c, 3	¢ 38.864,83	¢ 85.532,13
Inversiones	2d, 4	105.043,89	143.831,08
Cuentas por cobrar - netas	2e, 5	247.113,04	266.246,37
Productos acumulados	2g, 6	30.945,09	33.558,70
Anticipos de pensiones alimentarias		<u>5,98</u>	<u>5,94</u>
Total activo corriente		<u>421.972,83</u>	<u>529.174,22</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Propiedad, planta y equipo	2i, 7	4.594,78	4.735,07
Deuda estatal, cuota e intereses	2j, 8	175.437,07	81.524,81
Inversión títulos, bonos y certificados	2k, 9	2.217.648,68	2.090.204,90
Inversión en participaciones en otras entidades	2l, 10	2.218,96	2.218,96
Cuentas y documentos por cobrar	2m, 11	222.300,42	205.992,73
Otros activos	2n, 12	<u>691,63</u>	<u>548,15</u>
Total activo no corriente		<u>2.622.891,54</u>	<u>2.385.224,62</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>¢3.044.864,37</u>	<u>¢2.914.398,84</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE:			
Cuentas por pagar	2o, 13	¢ 22.961,56	¢ 23.559,06
Depósitos custodia, garantía y otros	2p, 14	16.273,78	1.965,31
Otros pasivos	2q, 15	17.943,32	14.804,83
Gastos acumulados y provisiones	2r, 16	<u>15.600,86</u>	<u>14.009,56</u>
Total pasivo corriente		<u>72.779,52</u>	<u>54.338,76</u>
PASIVO NO CORRIENTE:			
Documentos por pagar largo plazo	2u, 17	1.072,09	1.033,29
Otros pasivos no corrientes	2v, 18	<u>29.430,51</u>	<u>29.189,17</u>
Total pasivo no corriente		<u>30.502,60</u>	<u>30.222,46</u>
Total pasivo		<u>103.282,12</u>	<u>84.561,22</u>

(Continúa)

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

BALANCES DE SITUACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2020	2019
PATRIMONIO:			
Reserva pensiones curso de pago	2w	¢2.827.161,31	¢2.598.255,97
Reservas patrimoniales	2x, 19	2.773,03	2.762,41
Excedentes del período	2y	<u>111.647,91</u>	<u>228.819,24</u>
Total patrimonio		<u>2.941.582,25</u>	<u>2.829.837,62</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢3.044.864,37</u>	<u>¢2.914.398,84</u>
CUENTAS DE ORDEN	34	<u>¢ 32.226,45</u>	<u>¢ 25.295,23</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

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



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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 (Cifras Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2020	2019
INGRESOS:			
Cuotas particulares	2z, 20	¢ 996.271,46	¢1.009.741,95
Cuotas del estado	2z, 21	148.339,10	140.817,77
Productos servicios médicos	2z, 22	550,90	0,72
Productos servicios administrativos	2z, 23	2.870,00	2.705,30
Productos por intereses	2z, 24	219.961,21	226.354,82
Otros productos	2z, 25	<u>40.849,63</u>	<u>67.514,45</u>
Total ingresos		<u>1.408.842,30</u>	<u>1.447.135,01</u>
GASTOS:			
Servicios personales	2aa, 26	6.878,57	6.485,43
Servicios no personales	2aa, 27	6.780,56	8.874,25
Consumo de materiales y suministros	2aa, 28	20,65	71,30
Pensiones e indemnizaciones	2aa, 29	1.068.442,79	991.456,54
Traslado de cuotas	2aa, 30	4.529,92	6.781,21
Administración y atención médica	2aa, 31	157.018,73	145.833,51
Depreciaciones	2aa, 32	365,67	378,55
Otros gastos	2aa, 33	<u>53.157,50</u>	<u>58.434,98</u>
Total gastos		<u>1.297.194,39</u>	<u>1.218.315,77</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO		<u>¢ 111.647,91</u>	<u>¢ 228.819,24</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

RÉGIMEN 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 2020 Y 2019 (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 2018		¢2.324.411,08	¢2.846,43	¢ 273.749,02	¢2.601.006,53
Traspaso del excedente del año 2018	2y	273.749,02		(273.749,02)	
Incremento por revaluación	2i, 7, 19		11,85		11,85
Superávit por revaluación realizado	2i,19	95,87	(95,87)		
Excedente del año 2019				<u>228.819,24</u>	<u>228.819,24</u>
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	19	2.598.255,97	2.762,41	228.819,24	2.829.837,62
Traspaso del excedente del año 2019	2y	228.819,24		(228.819,24)	
Incremento por revaluación	2i, 7, 19		176,07		176,07
Superávit por revaluación realizado	2i,19	86,10	(86,10)		
Disposición de activos revaluados			(79,35)		(79,35)
Excedente del año 2020				<u>111.647,91</u>	<u>111.647,91</u>
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		<u>¢2.827.161,31</u>	<u>¢2.773,03</u>	<u>¢ 111.647,91</u>	<u>¢2.941.582,25</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

RÉGIMEN 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 2020 Y 2019

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2020	2019
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN			
Excedente del año		¢ 111.647,91	¢ 228.819,24
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		365,99	378,55
Estimación para incobrables		<u>44.382,29</u>	<u>39.333,89</u>
Subtotal		156.396,19	268.531,68
Variación en activos y pasivos de operación:			
Cuentas y documentos por cobrar		(136.533,76)	(68.944,43)
Productos acumulados		2.613,61	(4.151,07)
Otros activos		(143,52)	2,24
Préstamos hipotecarios y otros		1.064,86	(4.693,23)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados		16.849,46	(21.312,25)
Provisiones		<u>1.591,30</u>	<u>1.199,56</u>
Efectivo generado por actividades de operación		<u>41.838,14</u>	<u>170.632,50</u>
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO			
Variación neta en el patrimonio		8,68	(13,71)
Documento por pagar		<u>280,14</u>	<u>5.325,19</u>
Efectivo generado por actividades de financiamiento		<u>288,82</u>	<u>5.311,48</u>
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	7	(134,77)	(114,01)
Retiro de inmuebles, mobiliario y equipo	7	(2,90)	13,71
Variación en inversiones (títulos, bonos, certificados)		<u>(88.656,59)</u>	<u>(139.734,93)</u>
Efectivo usado en actividades de inversión		<u>(88.794,26)</u>	<u>(139.835,22)</u>
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		(46.667,30)	36.108,76
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3	<u>85.532,13</u>	<u>49.423,37</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	3	<u>¢ 38.864,83</u>	<u>¢ 85.532,13</u>

(Continúa)

RÉGIMEN 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 2020 Y 2019

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

TRANSACCIÓN QUE NO GENERÓ EFECTIVO:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se registraron aumentos por revaluaciones de activos de propiedad planta y equipo por un monto total de ₡176,07 millones y ₡87,13 millones respectivamente y retiro por revaluación de activos por un valor en libros neto de ₡32,09 millones y ₡ 33,22 millones respectivamente (Nota 7).

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe, a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

RÉGIMEN 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 2020 Y 2019

(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:

- Román Macaya Hayes, Presidente de la Junta Directiva.
- María de los Ángeles Solís Umaña, Representante del Poder Ejecutivo.
- Fabiola Abarca Jiménez, Representante del Poder Ejecutivo.
- Marielos Alfaro Murillo, Representante de los Patronos.
- Christian Steinvorth Steffen, Representante de los Patronos.
- Bernal Aragon Barquero, Representante de los Patronos.
- José Luis Loría Chaves, Representante de los Trabajadores.
- Maritza Jiménez Aguilar, Representante de los Trabajadores.

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

- Dr. Roberto Cervantes Barrantes, Gerencia General.
- Dr. Mario Ruiz Cubillo, Gerencia Médica.
- Lic. Rónald Lacayo Monge, Gerencia Administrativa.
- Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerencia Financiera.
- Ing. Jorge Granados Soto, Gerencia Infraestructura.
- Dr. Esteban Vega de la O, Gerencia de Logística.
- Lic. Jaime Barrantes Espinoza, Gerencia de Pensiones.

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 del mismo.

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 N° 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 salarizados 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 65 años de edad, 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 Régimen, utilizando los recursos acumulados en el Régimen 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.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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 N°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 la Contabilidad General Aceptados Aplicables en el Sector Público, ver nota “gg Principales Diferencias con NICSP”.

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

De acuerdo con lo instruido en oficio DCN-UCC-0881-2020, por parte de la Dirección General de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda (DGCN), si bien el plazo otorgado para la implementación de este marco venció el 1° de enero de 2020, la DGCN está analizando la estrategia a seguir conforme a la Ley de Fortalecimientos de las Finanzas Públicas (9635) para lo cual emitirá una directriz. En virtud de esto, los entes contables deberán seguir trabajando en los planes de acción que no fueron cumplidos en el período anterior, estableciendo con fecha preliminar el 30 de setiembre de 2022.

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la Caja Costarricense de Seguro Social - Régimen No Contributivo de Pensiones en la preparación de sus estados financieros son las siguientes:

Base de Contable - Los estados financieros han sido preparados bajo la base del devengado.

Principales Políticas Contables - Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por el Régimen 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 Regimen 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.

Los Estados Financieros se Expresan en Colones Costarricenses, la Unidad Monetaria de la República de Costa Rica. - La administración de la Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, ha determinado el colón costarricense (¢) como la moneda funcional, así como la moneda de presentación de sus estados financieros.

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 2020 y 2019.

Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período económico son convertidos al tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el tipo de cambio de compra del dólar americano es ¢610,53 y ¢570,09 y para la venta en ¢617,30 y ¢576,49 por cada US\$1.00, respectivamente.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro para el 2020 es de ¢749,79 y para el año 2019 fue de ¢640,67.

Para los TUDES el tipo de cambio de referencia al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es de ¢920,09 y ¢917,23 respectivamente.

A la fecha del informe el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica es por ¢618,72, mientras que el de compra fue por ¢612,79.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro es de ¢745,21.

- 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).
- d. **Inversiones** - 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 8° de la sesión N° 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 N° 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 2020 elaborado por la Dirección de Inversiones según oficio GP-DI-1361-2020, asciende a un monto de ¢3.348.839,98 millones, con un valor de mercado a la fecha de corte por ¢3.427.270,42 millones, equivalente a un rendimiento nominal al costo de 8,43%, rendimiento de mercado de 5,67% neto y un precio final promedio de 102,6705%, de conformidad con datos obtenidos del Proveedor Integral de Precios de Centroamérica, S.A (PIPCA).

- e. **Cuentas por Cobrar** - 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.
- **Cuenta por Cobrar Complementaria Trabajador Independiente, Convenios Especiales, Estado como tal, Servidoras Domésticas, Cálculo de Intereses y Aplicación de Amortizaciones** - Para el registro de las cuentas por cobrar al estado se tiene inicialmente el registro de las estimaciones, mismas que son

actualizadas a datos reales periódicamente, ambos casos por parte de la Dirección Actuarial. Para el reconocimiento de estas cuentas 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 una 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 N° 8569 del 22 de marzo de 2012, en donde se solicitó entre otros aspectos, aplicar la metodología de imputación de pagos para la totalidad de los pagos del convenio, con el fin de mantener la consistencia metodológica.
- **Cuota Estado como Tal** - Comprende el registro de la 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 N° 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 CUDSR582 denominado Asiento de Facturación de la Cuota Estado Como Tal, cuotas Complementaria Trabajadores Independientes y Cuota Complementaria Convenios Especiales según el grupo cotizante, tipo de empresa y clase de seguro SEM-IVM. Para el concepto de Masa Salarial el registro contable se hace por el clasificador de tipo de empresa. Se hace una agrupación de las nuevas cuentas habilitadas.

- **Metodología de 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.

- **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.
 - i. 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.
 - ii. 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.
- **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. **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 Régimen 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:

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

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

$$\begin{aligned}\text{Total \%} - \% \text{ Recuperado} &= \% \text{ No Recuperado} \\ 100\% - 21\% &= 79\%\end{aligned}$$

- 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”.

- **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 3% 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 Régimen 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 90%		- Morosidad
		=		
		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. **Productos Acumulados** - Se registran los productos devengados por cobrar por concepto de intereses que están siendo generados por la cartera de inversiones en títulos valores, como certificados a plazo colocados tanto en la banca estatal como en el sector privado.

Para los TUDES el tipo de cambio de referencia al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es de ¢920,09 y ¢917,23 respectivamente.

h. **Otros Activos Corrientes -**

Gastos 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.*

i. **Propiedad, Planta y Equipo** - El inmueble, maquinaria y equipo se registra inicialmente al costo de adquisición o construcción.

- **Edificio y Terrenos** - Durante los años 2020 y 2019, 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.

También, durante los años 2020 y 2019, revaluaron los terrenos adquiridos utilizando el Índice de Precio al Productor de Manufactura (IPP-MAN), publicado por el Banco Central de Costa Rica.

Los índices fueron aplicados tanto al valor bruto como al valor original + valor revaluado, acreditando el efecto neto al superávit por revaluación. El gasto correspondiente a la depreciación sobre la revaluación fue cargado a gastos del año.

- **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 = (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 substituyó al Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI).

Anualmente, se reconoce la realización del superávit por revaluación de los activos revaluados de conformidad con el gasto por depreciación que generen dichos activos.

- j. ***Deuda Estatal, Cuotas e Intereses*** - 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.
- k. ***Inversión (Títulos, Bonos, Certificados)*** - 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.

- l. ***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%.

- m. ***Cuentas y Documentos por Cobrar Largo Plazo*** - Se registran como cuentas y documentos por cobrar al largo plazo (saldos acumulados mayores a un año) las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, asegurados voluntarios, 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.

- n. ***Otros Activos No Corrientes*** -

- **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.

- o. ***Cuentas por Pagar*** - 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.

- p. ***Depositos Custodia Garantía y Otros*** - 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, varios, etc.
- q. ***Otros Pasivos Corrientes*** - Se reconoce el pasivo con el registro de las obligaciones que tiene el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, derivados de una serie de conceptos que no se encuentran clasificadas dentro de los componentes detallados en los Pasivos, tales como las Cuotas Planilla Preelaborada, Garantías de Participación y Cumplimiento, Sindicatos, Cooperativas y Fondo Mutual, etc.
- r. ***Gasto Acumulados (Aguinaldo Pensionados)*** - 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.
- s. ***Aguinaldo, Vacaciones, Salario Escolar - Aguinaldo*** - 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 S.P.L. 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.

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.

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%.

- t. ***Prestaciones Legales*** - 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 N° 9635, se comunican las disposiciones de la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 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.

ii. ***Documentos por Pagar Largo Plazo LP -***

- **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.

- **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.
- v. **Otros Pasivos No Corrientes - 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.
- w. **Pensiones en Curso de Pago** - La Institución reconoce como egresos las pensiones y beneficios de los Afiliados.
- x. **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).
- y. **Excedente del Período** - Al finalizar el período contable se efectúa el reconocimiento de la utilidad anual.
- z. **Ingresos** -
- **Ingresos por Cuotas Particulares** - 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.
 - **Ingreso por Cuotas del Estado** - Se registra la contribución que le corresponde al estado, en su condición de tal a base devengada, actualmente, esta contribución es de 1,24% 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.
- **Productos Servicios Médicos** - 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.
- **Ingreso por Intereses** - 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 Caja, 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 N° DJ-5.222-2015 del 22 de agosto de 2015.

- **Ingresos por Otros Productos** - Este concepto registran a base devengada principalmente los ingresos por transferencias corrientes del ejercicio, otros ingresos, ingresos de períodos anteriores.
- **Ingresos por 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 Productos** - Se registran principalmente las transacciones correspondientes a los ingresos por revaluación TUDES y al diferencial cambiario de las inversiones.

aa. **Gastos** -

- **Servicios Personales** - 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.

- **Servicios no Personales** - Comprende el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros.
- **Consumo de Materiales y Suministros** - Registra los gastos por adquisición de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **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 al 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.
- **Depreciaciones** - 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** - En dicho concepto se registran principalmente:
 - *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.
 - *Gastos Diversos* - En estas cuentas se registran los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos, a saber, prestaciones legales, diferencia inventario bodegas y otros.
 - *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.
- bb. ***Ajustes de Períodos Anteriores con Cambios en el Patrimonio*** - Para el registro de los ajustes a períodos anteriores con cambios en el patrimonio, El Regimen 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 la misma 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 debe efectuarse cuidando comparabilidad de los Estados Financieros.
- cc. ***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.
- dd. **Variación Neta en Patrimonio** - Se compone de la variación del saldo de un período a otro (2020- 2019) del concepto reservas patrimoniales (505-xx-x) más la variación del saldo de un período a otro (2020- 2019) de otras reservas de los rubros de reservas Varias (510-xx-x), menos la variación del saldo de un período a otro (2020- 2019) 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 (2020- 2019) 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 (2020), más la variación del saldo de un período a otro (2020-2019) de los conceptos Depreciación Acumulada Revaluación Edificios (276-02-1) y Depreciación Acumulada Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo (276-01-3).
- ee. **Preparación del Estado de Flujos de Efectivo** - Se utiliza el método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.
- ff. **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.

gg. Principales Diferencias con NICSP - Las principales diferencias entre la Base Contable adoptada por el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) con respecto a las NICSP se resumen en, 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 Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) no ha establecido las cuantificaciones.

3. CAJAS Y BANCOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detalla el efectivo:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
102008 Caja Chica	¢ 1,07	¢ 1,07
(1) 105000 Bancos colones	38.737,10	85.382,02
(1) 105000 Bancos dolares	126,60	148,99
(1) 105000 Bancos Euros	0,01	
108000 Fondo Rotatorio	0,05	0,05
Total	<u>¢38.864,83</u>	<u>¢85.532,13</u>

A continuación, un detalle de las cuentas bancarias, al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
105516 BNCR Cuenta Corriente 8720-5	¢28.427,58	¢10.820,92
105524 BNCR Pensiones14700-9		(1.106,22)
105532 BNCR Inversiones IVM Colo	178,85	23.726,23
105540 BCR Pensiones IVM 116477-5	80,82	(282,93)
105557 Sinpe IVM 7460100014	142,23	(158,22)
105565 Sinpe IVM \$ 7460200038	5,82	5,68
105573 BNCR IVM Recaudacion Euros	0,01	
105670 Fondo Prestaciones Sociales208190-9		
BNCR	67,95	204,51
105689 BN Planillas Gobierno IVM	(0,18)	(1,61)
105697 Caja Unica IVM		
ContribucionesEstado.73	9.803,13	32.123,74
105700 BCR CuentaCorriente 210232-3	36,72	20.055,60
105719 BNCR CCSS-IVM\$ 619541-6	120,78	143,31
Total	<u>¢38.863,71</u>	<u>¢85.531,01</u>

- (1) Los saldos en bancos incluyen el efectivo en moneda nacional o extranjera disponible en las cuentas corrientes que mantiene la Institución en las diferentes entidades del Sistema Bancario Nacional.

El saldo de efectivo disponible en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detalla como sigue:

Al 2020 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$	Euro €
SINPE \$	105565	7460200038	¢ 5,82	US\$ 9.532,91	
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1	0,01		€4,80
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>120,78</u>	<u>197.830,20</u>	
Total			<u>¢126,61</u>	<u>US\$207.363,11</u>	<u>€4,80</u>

Al 2019 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$	Euro €
SINPE \$	105565	7460200038	¢ 5,68	US\$ 9,953.71	
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1	0,003		€4,92
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>143,31</u>	<u>251,386.30</u>	
Total			<u>¢148,99</u>	<u>US\$261,340.01</u>	<u>€4,92</u>

4. INVERSIONES

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 2020 y 2019, las inversiones en valores se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
122007 Depósitos a la vista empresas públicas financieras	¢ 32.843,89	¢ 3.880,85
118006 Valores empresas públicas corto plazo	23.500,00	
119002 Certificados Inversión Sector Privado	48.700,00	82.080,43
123001 Depósito corto plazo empresa pública		<u>57.869,80</u>
Total	<u>¢105.043,89</u>	<u>¢143.831,08</u>

Las tasas de interés y vencimientos de las inversiones se detallan en la Nota 10.

5. CUENTAS POR COBRAR - NETAS

La composición de los saldos por conceptos que comprenden las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detalla así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
(1) 125002 Cuentas por cobrar Instituciones	¢ 6.241,78	¢ 6.552,88
(2) 130000 Cuentas por cobrar Particulares	23.644,41	27.533,14
(3) 131006 Cuentas por cobrar Estado	187.228,77	186.236,81
(4) 132002 Cuotas Instituciones Públicas y Privadas	26.359,41	22.091,43
(5) 134003 Cuentas por cobrar Servicios Médicos (Artículo36)	264,18	487,95
(6) 149005 Cuentas por cobrar Cobro Judicial (Artículo78)		4.744,98
(7) 151005 Recaudación Recursos (Artículo78 LPT)	3.445,86	10.959,91
(8) 153006 Cuenta por cobrar intereses (Artículo78 LPT)		1.600,82
Otras cuentas por cobrar	<u>4.728,12</u>	<u>8.354,57</u>
Subtotal	<u>251.912,53</u>	<u>268.562,49</u>
Menos:		
(9) 270092 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas	(52,26)	(52,03)
(9) 270108 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Instituciones	(4.574,42)	(2.091,29)
(9) 270140 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Empleados	<u>(172,81)</u>	<u>(172,80)</u>
Total Estimación Incobrables	<u>(4.799,49)</u>	<u>(2.316,12)</u>
Total neto	<u>¢247.113,04</u>	<u>¢266.246,37</u>

- (1) ***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		
	2020	2019
125086 BN Notas Débito Pendientes	¢ 2,05	¢ 2,05
125361 Por Pagos Fondo Retiro	1,90	1.182,02
125388 Aguinaldo Pensionados Fondo Retiro		1,36
125400 Recargos Retenciones Indebidas	45,72	45,33
125507 Seguro Salud Valoración Invalidez	96,31	90,81
125515 Magisterio Nacional Valoración Invalidez	362,34	337,41
125556 Seguro Salud Calificación de la Invalidez	73,29	73,29
125580 Ministerio Trabajo Valoración Invalidez	65,07	60,80
125718 Ley Núm.7531 Magisterio Régimen Reparto	227,64	333,76
125726 Régimen Capitalización Colectiva	229,26	163,34
125734 Pensiones y Jubilaciones Poder Judicial	794,76	567,06

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
125742 Régimen Hacienda	¢ 117,48	¢ 117,48
125759 Régimen Registro Nacional	7,51	7,51
125775 Régimen Reparto (Ministerio Hacienda)	39,95	39,95
125783 Régimen Comunicaciones (Ministerio Hacienda)	0,47	0,47
125815 Benemérito Cuerpo de Bomberos	74,68	
125899 Fondo Prestaciones Sociales Retención 8% sobre Inversión	0,24	0,24
125953 Pensiones Vejez	1,77	0,21
125961 Pensiones Invalidez	(2,76)	0,02
125970 Pensiones Muerte	3.417,93	3.071,34
125996 Retención 8% Sobre Inversiones	<u>686,17</u>	<u>458,43</u>
Total	<u>¢6.241,78</u>	<u>¢6.552,88</u>

- (2) **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 2020 y 2019, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
130504 Asegurado Voluntario	¢ 1.359,67	¢ 1.853,13
130512 Trabajadores Independientes	20.149,60	24.464,94
130520 Trabajadores Independientes	121,37	28,37
130539 Trabajadores Independientes	1.989,30	1.146,95
130547 Trabajadores Independientes	19,13	7,69
Otras Cuentas por Cobrar	<u>5,34</u>	<u>32,06</u>
Total	<u>¢23.644,41</u>	<u>¢27.533,14</u>

- (3) **Cuentas por Cobrar Estado** - Comprende el registro de la facturación a corto plazo correspondiente al período 2020, al Estado en su condición de Estado como tal.

Los saldos de estas cuentas, representan las sumas por Cobrar Estado, según el siguiente desglose:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
131049 Cuota complementaria Asegurado Voluntario	¢ 10.728,61	
131055 Cuota complementaria Trabajador Independiente	34.005,82	¢ 50.319,43

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
131063 Cuota complementaria Convenios Especiales	5.857,92	7.473,00
131152 Cuota Estado Como Tal	73.461,14	128.253,12
131411 Gobierno Central	3.108,95	
131446 Cuentas por Cobrar Trabajador Independiente	6.319,83	
131460 Cuentas por Cobrar Empresa Sector Privado	36.145,23	
131495 Cuentas por Cobrar Instituciones Descentralizadas No Empresariales	7.736,47	
131932 Cuentas por Cobrar Intereses Asegurados Voluntarios	951,92	
Otras Cuentas por Cobrar	<u>8.912,88</u>	<u>191,26</u>
Total	<u>¢187.228,77</u>	<u>¢186.236,81</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 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 2020 y 2019, su composición se detalla así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
Cuota por Cobrar Cuotas Instituciones Privadas	¢25.844,21	¢21.219,66
Cuota por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas	<u>515,20</u>	<u>871,77</u>
Total	<u>¢26.359,41</u>	<u>¢22.091,43</u>

- (5) ***Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Artículo No.36*** - Registra la cuenta por cobrar a patronos por concepto del costo de los servicios médicos o subsidios prestados a sus empleados en estado de morosidad, de conformidad con lo que establece el Artículo No.36 y No.44 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, su detalle es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
134038 Cuentas por Cobrar Artículo 44 Pensiones	¢237,10	¢479,34
134127 Pensiones Artículo 36	21,54	6,77
134150 Pensiones Artículo 44 Convenio	2,64	1,84
134216 Pensiones Médicas	<u>2,90</u>	<u></u>
Total	<u>¢264,18</u>	<u>¢487,95</u>

- (6) **Cuenta por Cobrar Judicial Artículo 78** - Para enero del 2017 se realiza la apertura de las Cuenta por Cobrar en Judicial del Artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador, ante la negatividad de las Instituciones que deben aportar al Seguro Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS dichas obligaciones.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, su composición se detalla así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
149013 Correos De Costa Rica Cobro Judicial		¢ 20,18
149021 Refinadora Costarricense Petroleo Cobro Judicial		1.562,59
149089 Instituto Costarricense Electricidad Cobro Judicial		1.690,05
149102 Banco De Costa Rica Cobro Judicial		1.466,41
149110 Banco Crédito Agrícola Cobro Judicial		5,75
Total	¢	¢4.744,98

- (7) **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 2020 y 2019, se detallan así:

Cifras Expresada en Millones de Colones		
	2020	2019
151013 Correos de Costa Rica, S.A		¢ 123,14
151062 Instituto Nacional de Seguros	¢3.001,57	2.666,61
151089 Instituto Costarricense Electricidad	4,46	1.434,16
151094 Banco Nacional de Costa Rica	18,25	457,17
151102 Banco de Costa Rica	712,90	6.220,03
151110 Banco Credito Agricola de Cartago	(291,32)	10,66
151137 Operadora Pensiones Complementarias CCSS		48,14
Total	¢3.445,86	¢10.959,91

- (8) **Cuenta por Cobrar Intereses Artículo 78 Ley Protección al Trabajador Cobro Judicial** - En esta cuenta se registra el cálculo de los intereses por cobrar en la vía administrativa, así como por la vía judicial realizados por la Subárea Gestión de la Cobranza de la Gerencia de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detallan así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
153014 Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 - Correos C.R		¢ 4,66
153022 Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 - Recope		431,90
153080 Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 - ICE		603,25
153103 Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 - Banco de Costa Rica		559,33
153111 Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 - Banco Credito Agrícola		1,68
Total	¢	¢1.600,82

- (9) **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.

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

Saldo final a diciembre del 2018	¢(5.350,97)
Menos:	
Disminución de la estimación	3.034,85
Saldo final a diciembre del 2019	(2.316,12)
Más:	
Aumento de la estimación	(2.483,37)
Saldo final a diciembre del 2020	¢(4.799,49)

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

Corto Plazo						
Ctas	Cliente	Sector	Monto	%	Monto	%
			2020	Representación	2019	Representación
131-00-6	Estado - Ministerio de Hacienda	Público	¢187.228,77	74,32%	¢186.236,81	69,35%
130-00-0	Cuentas por Cobrar Particulares	Privado	23.644,41	9,39%	27.533,14	10,25%
132-00-2	Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas	Público	515,20	0,20%	871,78	0,32%
132-00-2	Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas	Privado	25.844,21	10,26%	21.219,65	7,90%

(Continúa)

Corto Plazo						
Ctas	Cliente	Sector	Monto	%	Monto	%
				Representación		Representación
			2020			2019
149-00-5	Cuentas por Cobrar Cobro Judicial Artículo 78	Público		0,00%	¢ 4.744,98	1,77%
151-00-5	Recaudación Recursos Artículo 78	Público	¢ 3.445,86	1,37%	10.959,91	4,08%
125-00-2	Cuentas por Cobrar Instituciones	Privado	6.241,78	2,48%	6.552,88	2,44%
153-00-6	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78	Público	0,00	0,00%	1.600,82	0,60%
134-00-3	Cuentas por Cobrar Servicios Medicos Medicos Artículo 78	Privado	264,18	0,10%	487,95	0,18%
168-00-8	Cuentas por Cobrar Intereses Asegurado Voluntario	Privado	1.202,87	0,48%	1.356,24	0,50%
167-00-3	Cuentas por Cobrar Intereses Cuotas CCSS	Público	440,89	0,18%	615,48	0,23%
	Otras Cuentas por cobrar		3.084,36	1,22%	6.382,85	2,38%
	Total		¢251.912,53	100,00%	¢268.562,49	100,00%

Los Totales no incluyen Cuentas de Estimación de Dudoso Cobro.

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

Depósitos Recibidos de Patronos, Asegurados Voluntarios y Otros - Al 31 de diciembre de 2020, 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, 2020	
Cuenta Contable	Monto
132	¢13.700,55
134	2.021,50
167	292,65
232	28.819,28
267	8.750,99
Total Cuentas por Cobrar	¢53.584,97

Cuotas Trabajador Independiente (Millones Colones) Diciembre, 2020	
Cuenta Contable	Monto
130	¢ 21.509,27
168	1.005,50
224	102.871,12
258	<u>23.237,62</u>
Total cuentas por cobrar	148.623,51
Depósitos 329	<u>0,27</u>
Total Neto	<u>¢148.623,24</u>

Cuotas Obrero Patronales en Convenios de Pago Netas (Millones Colones) Diciembre, 2020	
Cuenta Contable	Monto
130	¢ 2.008,43
132	12.070,66
134	24,94
167	146,47
168	196,03
224	6.890,66
232	18.138,65
258	1.450,27
267	<u>2.120,98</u>
Total cuentas por cobrar	43.047,09
Depósitos 327	<u>14.702,23</u>
Total Neto	<u>¢28.344,86</u>

Cuotas Obrero Patronales en Arreglos de Pago (Millones Colones) Diciembre, 2020	
Cuenta Contable	Monto
167	¢ 0,44
168	0,95
224	346,74
232	2.268,57
258	87,52
267	<u>693,72</u>
Total cuentas por cobrar	3.397,94
Depósitos 329	<u>2.490,28</u>
Total Neto	<u>¢ 907,66</u>

6. PRODUCTOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los intereses acumulados por cobrar se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
164519 Intereses Títulos de Propiedad	¢19.852,99	¢17.760,93
164576 Intereses Fondo Ley Protección al Trabajador	1.291,83	1.232,70
164657 Intereses Certificados a Plazo	664,26	488,85
164640 Intereses Depósitos a Plazo	920,79	2.195,35
164568 Intereses Banco Popular	0,80	1,11
164795 Intereses Ministerio Hacienda TP \$	299,79	343,65
164632/ Intereses Fondo Prestaciones Sociales	73,53	68,54
164592 Intereses Bonos Ministerio Hacienda	28,75	30,16
164543 Intereses Certificados Sector Privado	1.926,80	3.152,51
164527 Intereses Unidades De Desarrollo	2.480,52	3.176,77
164800 FPS Intereses Banco Nacional		0,02
164738 Intereses Banco Central	<u>3.405,03</u>	<u>5.108,11</u>
Total	<u>¢30.945,09</u>	<u>¢33.558,70</u>

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
(a) 215001 Terrenos	¢ 383,96	¢ 383,96
(b) 216008 Revaluación terrenos	1.023,55	1.002,66
(c) 205006 Edificios (vida útil 66 años)	909,03	909,03
(d) 206002 Revaluación edificios	2.796,27	2.710,27
(e) 200008 Mobiliario maquinaria y equipo (vida útil de 5 a 15 años)	2.384,65	2.559,82
(f) 203005 Revaluación mobiliario maquinaria y equipo	<u>472,49</u>	<u>597,15</u>
Subtotal	<u>7.969,95</u>	<u>8.162,89</u>
Menos:		
(g) 275025 Depreciación acumulada edificios	(371,97)	(354,70)
(h) 276021 Depreciación acumulada revaluación edificios	(1.232,73)	(1.142,48)

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
(g)	275017 Depreciación acumulada mobiliario maquinaria equipo	¢ (1.474,89)	¢(1.520,86)
(h)	276013 Depreciación acumulada revaluación mobiliario maquinaria equipo	_____(295,58)	_____(409,78)
	Total depreciación acumulada	_____(3.375,17)	_____(3.427,82)
	Total neto	¢ <u>4.594,78</u>	¢ <u>4.735,07</u>

- (a) **Terrenos** - En esta cuenta se registra todos aquellos terrenos adquiridos para su uso normal de operación.
- (b) **Revaluación Terrenos** - Las revaluaciones se tramitan, cada vez que el valor del terreno requiera ser actualizado; determinado por el grado de inflación producto de la variación de los índices de precios.
- (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 ésta cuenta se registra la revaluación de los edificios; cada vez que un activo requiera ser ajustado a su valor de mercado.
- (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 2020 - 2019

Descripción	SalDOS al 31/12/2019	Adiciones	Retiros	SalDOS al 31/12/2020
Al costo:				
Terrenos	¢ 383,96			¢ 383,96
Edificios	909,03			909,03

(Continúa)

Descripción	Saldos al 31/12/2019	Adiciones	Retiros	Saldos al 31/12/2020
Mobiliario, maquinaria y equipo	¢ 2.559,82	¢ 134,77	¢(309,94)	¢ 2.384,65
Construcción en proceso				
Subtotal	<u>3.852,81</u>	<u>134,77</u>	<u>(309,94)</u>	<u>3.677,64</u>
Revaluación:				
Terrenos	1.002,65	20,90		1.023,55
Edificios	2.710,27	86,00		2.796,27
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>597,15</u>	<u>69,17</u>	<u>(193,83)</u>	<u>472,49</u>
Subtotal	<u>4.310,07</u>	<u>176,07</u>	<u>(193,83)</u>	<u>4.292,31</u>
Total costo y revaluación	<u>8.162,88</u>	<u>310,84</u>	<u>(503,77)</u>	<u>7.969,95</u>
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	(354,70)	(17,27)		(371,97)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(1.520,86)</u>	<u>(266,87)</u>	<u>312,84</u>	<u>(1.474,89)</u>
Subtotal	<u>(1.875,56)</u>	<u>(284,14)</u>	<u>312,84</u>	<u>(1.846,86)</u>
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	¢(1.142,48)	(90,25)		(1.232,73)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(409,77)</u>	<u>(47,55)</u>	<u>161,74</u>	<u>(295,58)</u>
Subtotal	<u>(1.552,25)</u>	<u>(137,80)</u>	<u>161,74</u>	<u>(1.528,31)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(3.427,81)</u>	<u>(421,94)</u>	<u>474,58</u>	<u>(3.575,17)</u>
Neto	<u>¢ 4.735,07</u>	<u>¢(110,10)</u>	<u>¢ (29,19)</u>	<u>¢ 4.594,78</u>

Al 31 de diciembre de 2019 - 2018

Descripción	Saldos al 31/12/2018	Adiciones	Retiros	Saldos al 31/12/2019
Al costo:				
Terrenos	¢ 383,96			¢ 383,96
Edificios	909,03			909,03
Mobiliario, maquinaria y equipo	2.639,90	¢ 38,09	¢(118,17)	2.559,82
Construcción en proceso				
Subtotal	<u>3.932,89</u>	<u>38,09</u>	<u>(118,17)</u>	<u>3.852,81</u>
Revaluación:				
Terrenos	1.001,89	0,76		1.002,65

(Continúa)

Descripción	Saldo al 31/12/2018	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2019
Edificios	¢ 2.726,00		¢ (15,73)	¢ 2.710,27
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>618,43</u>	<u>¢ 48,28</u>	<u>(69,56)</u>	<u>597,15</u>
Subtotal	<u>4.346,32</u>	<u>49,04</u>	<u>(85,29)</u>	<u>4.310,07</u>
Total costo y revaluación	<u>8.279,21</u>	<u>87,13</u>	<u>(203,46)</u>	<u>8.162,88</u>
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	(337,42)	(17,28)		(354,70)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(1.353,96)</u>	<u>(271,36)</u>	<u>104,46</u>	<u>(1.520,86)</u>
Subtotal	<u>(1.691,38)</u>	<u>(288,64)</u>	<u>104,46</u>	<u>(1.875,56)</u>
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	(1.095,67)	(53,29)	6,48	(1.142,48)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(408,81)</u>	<u>(46,55)</u>	<u>45,59</u>	<u>(409,77)</u>
Subtotal	<u>(1.504,48)</u>	<u>(99,84)</u>	<u>52,07</u>	<u>(1.552,25)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(3.195,87)</u>			<u>(3.427,81)</u>
Neto	<u>¢ 5.083,34</u>	<u>¢(591,94)</u>	<u>¢ 243,67</u>	<u>¢ 4.735,07</u>

8. CUENTAS POR COBRAR DEUDA ESTATAL, CUOTA E INTERESES

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 diciembre del 2020.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el concepto de Deuda Estatal Cuota e Intereses, se compone de la siguiente forma:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
(1)	265003 Deuda estatal cuota e intereses	¢175.301,33	¢81.389,07
(2)	266000 Cuenta por cobrar Convenios Ministerio de Hacienda	<u>135,74</u>	<u>135,74</u>
	Total	<u>¢175.437,07</u>	<u>¢81.524,81</u>

(1) *Deuda Estatal Cuota e Intereses* - Se detalla como sigue:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
265020 Cuota Estado Como Tal	¢ 87.351,89	¢35.074,72
265052 Deuda B.A.C. (Cuotas)	6,66	6,66
265095 Cuota Obrera Derogatoria Ley 7013	136,00	136,00
265119 Cuota Complementaria Trabajador Independiente	25.586,43	42.485,21
265127 Cuota Complementaria Convenios Especiales	6.930,03	1.672,89
265216 Diferencia Convenio Oct-11 estado Tal	10,70	10,70
265273 Fondo Pensiones Magisterio Nacional	(29,67)	(29,67)
265321 Intereses por Cobrar Ministerio Hacienda	2.007,33	2.007,33
265362 Interes Diferencias Convenio 2011 Estado	2,09	2,09
265443 Cuota Estado como Tal Tribunal Supremo Elecciones	12,65	12,65
265450 Intéres Estado como Tal Tribunal Supremo Elecciones	10,99	10,49
265840 Cuota Complementaria Asegurado Voluntario	<u>53.276,23</u>	<u> </u>
Total	<u>¢175.301,33</u>	<u>¢81.389,07</u>

- (2) ***Cuenta por Cobrar Convenios Ministerio de Hacienda*** - Esta cuenta se compone de los registros de la subcuenta 266123 por varios conceptos que se negocian a través de convenios entre la CCSS y el Ministerio de Hacienda. Convenio 2007 Int. 58d.

9. INVERSIÓN TÍTULOS, BONOS Y CERTIFICADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las inversiones a largo plazo se detallan de la siguiente forma:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
Bonos Gobierno Central		
236 / 237 Unidades de Desarrollo del Estado (a)	¢ 305.778,57	¢ 304.929,16
Subtotal	<u>305.778,57</u>	<u>304.929,16</u>
Banco Central		
237670 Bonos de Estabilización Monetaria (b)	139.409,29	186.355,76
237832 Bonos de Estabilización Monetaria Fondo Prestaciones Sociales	<u>1.076,00</u>	<u>1.086,62</u>
Subtotal	<u>140.485,29</u>	<u>187.442,38</u>

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
Ministerio de Hacienda		
237621 Títulos de Propiedad Tasa Básica Pasiva (c)	¢ 275.121,00	¢ 275.121,00
237816 Títulos de Propiedad (d)	1.229.602,24	1.073.719,90
237654 Ley Protección Trabajador Largo Plazo		
Gobierno Central (e)	45.565,91	37.436,14
237808 Títulos de Propiedad Fondo Prestaciones		
Sociales	3.749,09	3.445,14
237557 IVM Tudes Pensiones Magisterio (f)	1.606,19	1.586,69
237532 Títulos de Propiedad Largo Plazo Dólares (g)	59.715,11	51.909,54
237516 Títulos de Propiedad Largo Plazo (h)	18.625,29	18.625,29
Subtotal	<u>1.633.984,83</u>	<u>1.461.843,70</u>
Sistema Bancario Nacional		
237840 BNCR CDP Colones Largo Plazo (i)		5.498,15
237573 Certificado Plazo Banco Popularty Desarrollo		
Comunal (j)	40.333,40	40.333,40
237890 BCR CDP Colones (k)		3.984,00
237760 Fondo Prestaciones Sociales Banco Nacional		
Colones		1,00
237590 Tudes Fondo Prestaciones Sociales	432,25	432,25
Subtotal	<u>40.765,65</u>	<u>50.248,80</u>
Sector Privado (l)		
237776 Banco San José Colones	52.290,83	40.498,66
237954 Mutual Alajuela (Madap)BCP	3.505,75	3.505,75
237792 Fondo Prestaciones Sociales Mutual Alajuela		
Colon	104,16	104,16
237865 Mucap Bcphc Colones Largo Plazo	3.998,16	4.000,00
237662 Fondo LPT Privado Largo Plazo	415,00	3.415,00
237784 Fondo Prestaciones Sociales Banco San José		
Colones	496,49	128,69
237743 Fondo Prestaciones Sociales Banco Popular		
Largo Plazo Colones	91,48	91,48
237700 Bonos La Nación Largo Plazo	2.950,00	2.948,78
Subtotal	<u>63.851,87</u>	<u>54.692,52</u>
Amortización de Primas y Descuentos (m)		
226001 Amortización primas descuentos Largo Plazo		
Sector Privado		29,97
227001 Amortizacion primas descuentos Largo Plazo		
Sector Público	32.782,47	31.018,37
Subtotal	<u>32.782,47</u>	<u>31.048,34</u>
Total	<u>¢2.217.648,68</u>	<u>¢2.090.204,90</u>

- a. ***Títulos de Unidades de Desarrollo del Estado Costarricense Cuentas 236 y 237*** - 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.
- b. ***Bonos de Estabilización Monetaria Cuenta 237-67-0*** - Los Bonos de Estabilización Monetaria 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. Es decir, para absorber liquidez en el mercado. Son colocados principalmente en el mercado mediante subasta organizada por la Bolsa Nacional de Valores.
- c. ***Títulos de Propiedad Largo Plazo Tasa Básica Cuenta 237-62-1*** - El Título Tasa Básica es un título de largo plazo. Se obtiene una rentabilidad variable que se ajusta de acuerdo con la Tasa Básica Pasiva (indicador calculado por el BCCR) más un margen que depende del plazo de colocación y que busca compensar al inversionista de acuerdo con el plazo que invierte.
- d. ***Títulos Propiedad IVM Cuenta 237-81-6*** - 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.
- e. ***Ley de Protección al Trabajador Largo Plazo Gobierno Central - Cuenta 237-65-4*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con el Artículo 78 de la Ley Protección al Trabajador, y que son parte de las inversiones del RIVM. En general son instrumentos de títulos de propiedad a mediano plazo.
- f. ***Tudes Pensionados Magisterio Cuenta 237-55-7*** - 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 la del BCCR. Los intereses se pagan semestralmente. Es un título de largo plazo.
- g. ***Títulos de Propiedad Largo Plazo en Dólares Estadounidenses Cuenta 237-53-2*** - Los Títulos de Propiedad son títulos emitidos con respaldo en la emisión de Bonos de Deuda Interna depositados en el Sistema de anotación en Cuenta administrado por el BCCR. Son títulos normalmente de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas.

El aumento de un año a otro obedece a que los vencimientos de títulos valores se colocaron nuevamente en instrumentos en dólares y en el mes de junio se adquirieron ¢4.933.92 millones y ahora en noviembre un monto de ¢1.398,38 millones colonizado.

Para el mes de diciembre del 2020 se presentan también movimientos de compra por un monto de ¢1.078,44 millones y por tanto se refleja un aumento.

Operaciones en Dólares - Tipo cambio de compra del BCCR al 31 de diciembre de 2020 ₡610,53.

Operaciones en Unidades Desarrollo - Tipo cambio del BCCR al 31 de diciembre de 2020 ₡920,09

Operaciones en Dólares Diciembre del 2020 -

Cuenta Contable	Costo en Moneda Origen. Dólares	Costo Colonizado y Reval en ₡
237-53-2	<u>US\$97,808,645.30</u>	<u>₡66.667.663.529,97</u>

- h. ***Títulos de Propiedad Ministerio Hacienda Cuenta 237-51-6*** - Los Títulos de Propiedad son títulos valores emitidos por el Ministerio de Hacienda con respaldo solidario y dada la emisión de Bonos de Deuda Interna depositados en el Sistema de Anotación en Cuenta (SAC) administrado por el Banco Central de Costa Rica (BCCR). Son títulos valores normalmente de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas.
- i. ***BNCR CDP Colones Largo Plazo Cuenta 237-84-0*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con instrumentos o bonos de mediano plazo de bancos públicos en este caso Banco Nacional de Costa Rica.

Es una cuenta contable que se mantiene muy estable en cuanto a vencimientos y compras de títulos, sin embargo, existe un aumento por una colocación en este instrumento. Lo anterior dado que, en el mes de abril del 2019 se realizó una compra por ₡2.997,90 millones y en setiembre vencieron ₡3.984 millones.

- j. ***Certificados a Plazo Banco Popular y de Desarrollo Comunal Cuenta 237-57-3*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con instrumentos o bonos de mediano plazo en el Banco Popular y Desarrollo Comunal.
- k. ***Banco de Costa Rica CDP Colones Cuenta 237-89-0*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con instrumentos o bonos de mediano plazo de bancos Públicos en este caso Banco de Costa Rica.
- l. ***Inversiones en el Sector Privado*** - 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 se encuentran el BAC San José y además de participaciones menores en Grupo Mutual Alajuela, La Vivienda, y que corresponden a emisiones de bonos de deuda y certificados de inversión de corto y mediano plazo, normalmente no mayores a tres años.

- m. **Amortización de Descuento IVM y FPS** - En estas cuentas se registran los descuentos pagados por los títulos valores en el sector privado, y según el valor de mercado, donde el precio de compra es menor al valor par (descuento), y por tanto se registra un descuento que debe ser amortizado.

IVM Cuentas 226-xx-x y FPS Cuentas 227-xx-x - En estas cuentas se registran los descuentos pagados por los títulos valores en el sector público, y según el valor de mercado, donde el precio de compra menor al valor par (descuento) y por tanto se registra un descuento que debe ser amortizado.

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 2019			Diciembre del 2020		
	Unidad de Cuenta (Moneda)					
	Monto	Participación	Rendimiento	Monto	Participación	Rendimiento
Colones	¢1.476.376,85	67,31%	10,30%	¢1.533.839,27	68,13%	10,30%
Colones	357.677,60	16,31%	7,43%	350.177,60	15,56%	5,13%
Dólares	52.942,81	2,41%	0,64%	59.715,11	2,65%	14,63%
Udes	306.491,83	13,97%	4,22%	307.473,30	13,77%	3,57%
Total	¢2.193.489,10	100,00%	8,75%	¢2.251.205,28	100,00%	8,69%

Títulos de Inversión con Tasa Máxima y Mínima - Al 31 de diciembre de 2020, las tasas de interés de los títulos de inversión se indican a continuación:

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas	6,79	1,09
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,60	7,60

Estos instrumentos presentan vencimientos entre el 9 de diciembre de 2019 hasta el 20 de abril de 2044.

Al 31 de diciembre de 2019, las tasas de interés de los títulos de inversión se indican a continuación:

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas	6,79	1,09
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,60	6,75

Estos instrumentos presentaron vencimientos entre el 18 de diciembre de 2018 hasta el 20 de abril de 2044.

10. INVERSIONES EN PARTICIPACIONES EN OTRAS ENTIDADES

Inversión en la Operadora de Pensiones de la CCSS - Comprende las inversiones en acciones realizadas por la Institución en 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 N°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 No.12 de la sesión No.7439 de fecha 11 de mayo de 2000 y la aprobación del presupuesto correspondiente mediante sesión No.7481, Artículo 16 de fecha 16 de setiembre de 2000, así como las capitalizaciones realizadas por dicha operadora, según los acuerdos de la Junta de Accionistas.

Al respecto el IVM ha realizado aportes de capital para la OPC por el orden ¢2.218,96 millones, de los cuales ¢385,72 millones corresponden a inversión de capital social y ¢215,93 millones de capital mínimo de funcionamiento.

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
240014 Inversión Capital Social Operadora Pensiones - CCSS	¢ 385,72	¢ 385,72
240022 Inversión Capital Mínimo Funcionamiento	215,93	215,93
240030 Utilidad Capital Social Operadora Pensiones - CCSS	395,84	395,84
240049 Utilidad Capital Mínimo Funcionamiento Operadora Pensiones - CCSS	1.124,03	1.124,03
240055 Utilidad Patrimonial Operadora Pensiones - CCSS	<u>97,44</u>	<u>97,44</u>
Total	<u>¢2.218,96</u>	<u>¢2.218,96</u>

Al cierre contable de diciembre del 2020 no se realiza el registro correspondiente de la Operadora de Pensiones de la CCSS, en vista de que la Dirección Jurídica de dicha Operadora, realizó consulta a la SUPEN para definir el porcentaje de distribución, 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 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.

11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO

En este apartado se registran otras cuentas por cobrar a largo plazo con corte al 31 de diciembre de 2020 y 2019, según el siguiente detalle:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
(1)	224000 Trabajadores Independientes Asegurados Voluntarios	¢ 121.979,52	¢ 106.238,13
	235000 Cuentas por Cobrar Servicios Médicos Artículo 36 Largo Plazo	2.006,23	1.758,90
(2)	258000 Cuentas por cobrar Intereses Asegurados Voluntarios	30.467,07	27.226,20
(3)	232005 Cuentas por cobrar Cuotas Largo Plazo	71.222,94	60.893,64
(4)	250000 Préstamos Hipotecarios y otros neto	87.054,80	88.119,65
(5)	267006 Cuenta por Cobrar Intereses sobre Cuotas	24.590,55	22.568,02
	245000 Hipotecas y documentos por cobrar neto	1.848,58	1.848,58
	Cuentas por Cobrar Cobro Judicial Artículo 78 Largo Plazo	3.258,39	
	Recaudación Recursos Artículo Largo Plazo	10.502,74	
	Cuenta por Cobrar Intereses Artículo 78 LPT Largo Plazo	2.470,88	
	Otras Cuentas por Cobrar Largo Plazo	<u>4.291,83</u>	<u>450,13</u>
	Total cuentas y documentos por cobrar	<u>359.693,53</u>	<u>309.103,25</u>
(6)	270213 Estimación Incobrable Arreglo Pago CI	(171,66)	(171,67)
(6)	270205 Estimación Incobrable Pago CI	(270,55)	(270,55)
(6)	270221 Estimación Incobrable Hipotecas y Documentos	(1.812,33)	(1.806,41)
(6)	270035 Estimación incobrables Préstamos Hipotecarios	(485,06)	(504,78)

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
(6)	270043 Estimación Incobrable Cuotas Sector Privado	¢ (34.841,21)	¢ (32.237,93)
(6)	270132 Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Particulares	(12.098,62)	(68.119,18)
(6)	270270 Estimación Incobrable Trabajador Independiente	(87.587,39)	
(6)	270262 Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Cheques	<u>(126,29)</u>	<u></u>
	Total estimación por incobrables	<u>(137.393,11)</u>	<u>(103.110,52)</u>
	Total neto	<u>¢ 222.300,42</u>	<u>¢ 205.992,73</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 2020 y 2019, su detalle es el siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
	224505 Asegurados Voluntarios Largo plazo	¢ 13.729,35	¢ 14.063,10
	224513 Trabajador Independiente Largo plazo	89.141,77	73.044,84
	224521 Trabajador Independiente Cobro Judicial	11.871,01	12.995,43
	224530 Trabajador Independientes Convenios	6 890,65	5.814,38
	224548 Trabajador Independientes Arreglos	<u>346,74</u>	<u>320,38</u>
	Total	<u>¢121.979,52</u>	<u>¢106.238,13</u>

- (2) **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 2020 y 2019, su detalle es el siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
	258510 Intereses Asegurados Voluntarios Largo Plazo	¢23.237,62	¢20.237,87
	258528 Intereses Trabajadores Independientes Largo Plazo	5.691,65	5.781,61

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
258536 Intereses Asegurados Voluntario Cobro		
Judicial	¢ 1.450,28	¢ 1.134,39
258544 Trabajadores Independientes Cobro		
Judicial	<u>87,52</u>	<u>72,33</u>
Total	<u>¢30.467,07</u>	<u>¢27.226,20</u>

- (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 obrero 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 2020 y 2019, su detalle es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
232005 Cuentas por Cobrar Intituciones Privadas		
Largo Plazo	¢67.834,12	¢60.393,57
232005 Cuentas por Cobrar Intituciones Públicas		
Largo Plazo	<u>3.388,82</u>	<u>500,07</u>
Total	<u>¢71.222,94</u>	<u>¢60.893,64</u>

En el siguiente cuadro se muestra la deuda de patronos inactivos por concepto del seguro de IVM al 31 de diciembre de 2020.

CCSS: Monto y Porcentaje de la Deuda del IVM de los Patronos y T. Datos a diciembre 2020 Montos en Millones de Colones		
Detalle	Monto de la Deuda	Porcentaje
IVM Patronal	¢57.684	29,96%
IVM Trabajador Independiente	<u>25.532</u>	35,33%
Total deuda IVM	<u>¢83.216</u>	

- (4) **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 2020 y 2019, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
250010 Préstamo Hipotecario Vivienda		
Particulares (a)	¢53.976,38	¢54.827,96
250028 Préstamo Hipotecario Vivienda		
Empleados (b)	33.047,19	33.229,48
250085 Préstamo Convenio CCSS INVU Cuota		
Escalonada	5,99	5,99
250125 Préstamos Hipotecarios FRE	19,52	43,26
250133 Préstamo Hipotecario FRE Cuota		
Escalonada	<u>5,72</u>	<u>12,96</u>
Total	<u>¢87.054,80</u>	<u>¢88.119,65</u>

(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 2019. 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 31 de diciembre de 2020 y 2019 se aprobaron 116 créditos los cuales corresponden a ¢4.583 millones de colones.

- (5) **Cuenta por Cobrar Intereses sobre Cuotas C.C.S.S.** - 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 2020 y 2019, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
267500 Cuotas Patronales Sector Privado		
Convenios	¢ 1.340,65	¢ 1.221,43
267014 Cuotas Patronales Sector Privado Largo		
Plazo	4.742,09	3.642,07
267103 Cuotas Trabajadores Sector Privado Largo		
Plazo	2.342,63	1.766,45
267438 Cuotas Trabajadores Sector Privado	3.797,33	4.173,29
267357 Cuotas Patronales Sector Privado Cobro		
Judicial	9.213,10	10.198,69
267584 Cuotas Trabajadores Sector Privado		
Convenio	677,80	587,96
Otras Cuentas por Cobrar Intereses S/Cuotas CCSS	<u>2.476,95</u>	<u>978,13</u>
Total	<u>¢24.590,55</u>	<u>¢22.568,02</u>

- (6) **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 2020 y 2019, se muestra a continuación:

Saldo final a diciembre del 2018	¢ (61.949,16)
Más o menos:	
Aumento de la estimación	<u>(41.161,36)</u>
Saldo final a diciembre del 2019	(103.110,52)
Más:	
Aumento de la estimación	<u>(34.282,59)</u>
Saldo final a diciembre del 2020	<u>¢(137.393,11)</u>

Concentración Cartera Cuentas por Cobrar Largo Plazo - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la concentración de la cartera a largo plazo por tipo de entidad es la siguiente (incluye Deuda estatal e Intereses, Nota 8):

Largo Plazo						
Ctas	Cliente	Sector	Monto	%	Monto	%
			2020	Representación	2019	Representación
265-00-3	Estado - Ministerio de Hacienda	Público	¢175.301,33	32,76%	¢117.068,51	27,46%
266-00-0	Cuentas por Cobrar Estado	Público				
	Convenios Ministerio Hacienda		135,74	0,03%	135,74	0,03%
224-00-0	Cuentas por Cobrar Trabajador Independiente Asegurado Voluntario	Privado	121.979,52	22,79%	106.238,13	24,92%
258-00-0	Cuentas por Cobrar Intereses Asegurado Voluntario	Privado	30.467,07	5,69%	27.226,20	6,39%
250-00-0	Prestamos Hipotecarios y Otros Neto	Privado	87.054,80	16,27%	88.119,65	20,67%
232-00-5	Cuentas por Cobrar Cuotas Largo Plazo	Privado	69.840,35	13,05%	62.132,84	14,58%
232-00-5	Cuentas por Cobrar Cuotas Largo Plazo	Público	3.388,82	0,63%	519,70	0,12%
267-00-6	Cuentas por Cobrar Intereses S/ Cuotas CCSS	Público	24.590,55	4,60%	22.568,02	5,29%
245-00-0	Hipotecas y Documentos por Cobrar	Privado	1.848,58	0,35%	1.848,58	0,43%
	Cuentas por Cobrar Cobro Judicial Artículo 78	Público	3.258,39	0,61%		
	Recaudación Recursos Artículo 78	Público	10.502,74	1,96%		
	Cuenta por Cobrar Intereses Artículo 78 LPT	Público	2.470,88	0,46%		
	Otras Cuentas por cobrar		<u>4.291,83</u>	<u>0,80%</u>	<u>450,13</u>	<u>0,11%</u>
	Total		<u>¢535.130,60</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢426.307,49</u>	<u>100,00%</u>

No incluye Cuentas de Estimación de Dudoso Cobro.

12. OTROS ACTIVOS

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detallan así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
(1) Propiedades Adquiridas por remate	¢689,16	¢545,67
Obras de arte		0,02
Otros	<u>2,47</u>	<u>2,46</u>
Total	<u>¢691,63</u>	<u>¢548,15</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 2020 y 2019, se detallan así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
225013 Propiedades de Particulares Garantía de Prestamo	¢671,38	¢527,89
225030 Propiedades Patronos Garantía Cuotas	<u>17,78</u>	<u>17,78</u>
Total	<u>¢689,16</u>	<u>¢545,67</u>

13. CUENTAS POR PAGAR

Su composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
(1) 300002 Varios Acreedores	¢ 1.207,20	¢ 3.458,07
302005 Facturas a pagar proveedores locales	254,11	252,97
(2) 306007 Cuentas por pagar al SEM	14.788,02	13.139,89
(3) 310008 Gobierno Ministerio de Hacienda	6.708,13	6.708,13
311004 Factura por Pagar Proveedores	<u>4,10</u>	
Total	<u>¢22.961,56</u>	<u>¢23.559,06</u>

- (1) **Varios Acreedores** - Dentro de esta cuenta se registran las obligaciones a corto plazo; por la compra de materiales y suministros, pensiones por pagar, retenciones del impuesto de renta por pagar y otras cuentas. La composición principal del grupo de las cuentas que conforman el concepto de Varios Acreedores, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
300531 Artículo 62 Ley 5905 9 (a)	¢ 0,62	¢ 0,62
300134 Cuentas por Pagar Pensiones IVM	1.073,64	2.275,63
300045 Impuesto de Venta 13%	44,45	32,57
300094 Cuenta Pagar Tributación Directa 2%.	9,92	7,13
300118 Pensiones por Pagar al RNCP	10,65	6,08
300604 Cuentas por Pagar Traslado Cuotas Magisterio	27,67	841,77
Otras Cuentas Por Pagar	<u>40,25</u>	<u>294,27</u>
Total	<u>¢1.207,20</u>	<u>¢3.458,07</u>

- (a) **Cuenta por Pagar Artículo 62 Ley 5905** - Corresponde a la cuenta por pagar *principal e intereses* al Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM), por concepto de la aplicación de dicho artículo.
- (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	
	2020	2019
306015 Contribucion Gastos Administrativos SEM	¢ 3.053,58	¢ 2.224,50
306031 Traspaso Al SEM Cuotas Pensiones	11.722,16	10.915,09
306099 Traspasos Varios	<u>12,28</u>	<u>0,30</u>
Total	<u>¢14.788,02</u>	<u>¢13.139,89</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, N° 15, julio del 2011” emitidos por la Dirección Actuarial.

Su composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
310090 Cuenta por Pagar Ministerio Hacienda Principal Convenio 2007	¢ 180,13	¢ 180,13
310081 Diferencia Convenio 2007 Intereses	21,68	21,68

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
310057 Diferencia Convenio Oct-11 Trabajador Independiente	¢6.482,75	¢6.482,75
310065 Diferencia Convenio Oct-11 Convenios Especiales	<u>23,57</u>	<u>23,57</u>
Total	<u>¢6.708,13</u>	<u>¢6.708,13</u>

Concentración de la Cartera de Cuentas por Pagar Corto Plazo - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la concentración de las cuentas por pagar por proveedor es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones				
	2020	%	2019	%
Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM)	¢14.820,44	64,54%	¢13.172,31	56%
Ministerio de Hacienda	6.735,80	29,34%	7.549,91	32%
Cuentas Por Pagar Pensiones Régimen no Contributivo de Pensiones	1.073,64	4,68%	2.275,63	10%
Otros	<u>10,65</u>	<u>0,04%</u>	<u>6,08</u>	<u>0%</u>
	<u>321,03</u>	<u>1,40%</u>	<u>555,13</u>	<u>2%</u>
Total	<u>¢22.961,56</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢23.559,06</u>	<u>100,00%</u>

14. DEPÓSITOS EN CUSTODIA, GARANTÍA Y OTROS

La composición del concepto depósitos en custodia, garantía y otros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detallan así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
320028 Depósito Cuotas Planillas Estado	¢ 46,88	¢ 72,21
320077 Depósito Por Honorarios Profesionales	73,22	64,05
320085 Depósito Garantía Construcción	10,90	24,10
320093 Depósito Pago Seguro Voluntario	0,58	0,58
320206 Depósito Préstamos Sistema En Cartera	4,95	10,89
320271 Depósito Préstamos Hipotecarios Vivienda Particulares	1,18	38,11
320379 Depósito Venta Propiedad Adjudicada	4,28	3,35
(1) 320433 Depósitos Base Mínima Contributiva	14.821,83	
320466 Pensiones No Retiradas R.N.C.P	34,91	20,53
320506 Depósitos Varios	230,63	228,40

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
320563 Depósito Estudio Registro Avalúo Propiedad	¢ 18,49	¢ 20,64
320571 Depósito Póliza Colectiva Vida SPH	62,28	406,47
320580 Depósito Póliza Colectiva Incendio SPH	721,02	608,75
320598 Depósito Póliza Colectiva Vida	0,95	0,95
320603 Depósito Póliza Colectiva Incendio	0,12	0,12
320611 Retención Parcial por Fiscalización	3,53	9,90
320695 Depósito Indemnización IVM INS Vida	32,29	
320741 Depósitos Cuota Anticipada	(132,76)	31,95
320766 Depósitos Temporales Préstamos	16,75	15,72
320774 Cuenta Depósito Deducción Empleados	321,76	49,31
331046 Depósito Cuota Servidora		359,28
Total	<u>¢16.273,78</u>	<u>¢1.965,31</u>

- (1) **Depositos 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 N°9087 del 19 de marzo de 2020.

15. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el monto correspondiente a Otros Pasivos se desglosa en las siguientes partidas:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
(1) 348006 Otras Deducciones	¢ 1.486,07	¢ 1.334,09
346005 Deducciones Cooperativas	1.445,75	1.111,40
326006 Garantías de Participación y Cumplimiento	46,96	45,98
342003 Fondo Mutuo	125,50	115,37
345009 Sindicatos Uniones Asociaciones	117,61	60,70
304006 Reserva Préstamos Vivienda Empleados	18,93	18,98
(2) 327002 Convenio Pago Cuota Seguro Social	14.702,23	12.117,78
329003 Depósitos Cuentas Propia Oficinas Centrales	<u>0,27</u>	<u>0,53</u>
Total	<u>¢17.943,32</u>	<u>¢14.804,83</u>

Dentro de las cuentas 326-XX-X se registran las Garantías de Participación y Cumplimiento de los procesos de compra que la Institución a través de todas las unidades de compra a nivel nacional, tiene en ejecución, siendo responsable la Gerencia de Pensiones de controlar el proceso de registro, control y fiscalización, según corresponda.

- (1) **Otras Deducciones** - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, otras deducciones se desglosan en las siguientes partidas:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
348014 Impuesto Sobre Renta 1/	¢1.257,33	¢1.129,42
348030 Pensiones Alimenticias	216,32	191,05
348049 Embargos	4,79	4,36
348268 Centro Turistico Región Norte Seguro Social	6,16	7,68
348657 Asociacion Pensionados Puntarenas	<u>1,47</u>	<u>1,58</u>
Total	<u>¢1.486,07</u>	<u>¢1.334,09</u>

1/ Corresponde principalmente al acumulado por concepto de Impuesto sobre la Renta a nivel nacional de la Institución, el mismo se cancela trimestralmente a través del portal de Tributación Directa.

- (2) **Convenios Pago Planilla Cuotas Seguro Social** - Se registran los depósitos que realizan el Patrono, Trabajador Independiente, Asegurado Voluntario mensualmente en cumplimiento al convenio de pago formalizado.

Su composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
327010 Convenio Oficinas Centrales	¢ 5.916,98	¢ 5.097,38
327100 Convenios Sucursal Alajuela	741,49	665,06
327078 Convenio Sucursal Desamparados	255,85	244,72
327142 Convenios Sucursal Ciudad Quesada	380,53	418,58
327304 Convenio Sucursal Cartago	475,85	375,09
327086 Convenio Sucursal Guadalupe	445,32	352,85
327400 Convenio Sucursal Heredia	663,54	466,49
Otros Convenios De Pago	<u>5.822,67</u>	<u>4.497,61</u>
Total	<u>¢14.702,23</u>	<u>¢12.117,78</u>

16. GASTOS ACUMULADOS Y PROVISIONES

Su composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
360026 Provisión Planilla Pensionados	¢14.145,18	¢13.224,52
Otras Provisiones	<u>1.455,68</u>	<u>785,04</u>
Total	<u>¢15.600,86</u>	<u>¢14.009,56</u>

17. DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Su composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
427013 Arreglos Oficinas Centrales	¢ 467,26	¢ 468,65
427402 Arreglo Sucursal Heredia	31,83	29,06
427194 Arreglo Sucursal San Pedro Poás	13,76	9,07
427102 Arreglo Sucursal Alajuela	13,88	13,76
427070 Arreglo Sucursal Desamparados	73,74	53,40
471012 Estimación Contingencias Legales	164,43	164,43
Otros Arreglos Sucursales	<u>307,19</u>	<u>294,92</u>
Total	<u>¢1.072,09</u>	<u>¢1.033,29</u>

18. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 dichas cuentas se componen de la siguiente manera:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
428000 Amortización Primas Sector Privado Largo Plazo (a)	¢ 71,56	¢ 78,75
429006 Amortización Primas Sector Público Largo Plazo (b)	<u>29.358,95</u>	<u>29.110,42</u>
Total	<u>¢29.430,51</u>	<u>¢29.189,17</u>

(a/b) *Amortización Primas Sector Privado y Sector Público* - El incremento se explica esencialmente por la aplicación de la metodología de Tasa Efectiva, donde se trasladaron todas las amortizaciones acumuladas, tanto de primas o descuentos a cuentas exclusivas o separadas y por tanto se presenta un incremento en todas estas cuentas dado que no existían anteriormente.

19. RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las reservas patrimoniales, correspondientes a la revaluación de Bienes - Muebles, Edificios, Terrenos, y Donaciones, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
505049 Revaluación Bienes Muebles	¢ 176,92	¢ 187,37
505120 Revaluación de Edificios	1.567,97	1.567,79
505138 Revaluación de Terrenos	1.023,55	1.002,66
505055 Donaciones	<u>4,59</u>	<u>4,59</u>
Total	<u>¢2.773,03</u>	<u>¢2.762,41</u>

20. CUOTAS PARTICULARES

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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		
	2020	2019
(1) 805005 Cuotas Institucionales Sector Público y Privado	¢880.327,34	¢ 866.336,25
(2) 810005 Ingreso Cuotas Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario	<u>115.944,12</u>	<u>143.405,70</u>
Total	<u>¢996.271,46</u>	<u>¢1.009.741,95</u>

- (1) ***Cuotas Instituciones Sector Público y Privado*** - La composición de las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
805016 Cuota Patronal Sector Privado	¢336.867,33	¢337.564,21
805032 Cuota Patronal Empresa Pública No Financieras	21.544,67	21.835,41
805040 Cuota Patronal Empresas Públicas Financieras	16.782,83	16.306,88
805057 Cuota Patronal Gobiernos Locales	8.424,94	8.350,12
805065 Cuota Patronal Sector Externo	775,98	761,78
805081 Ingresos Contribución Patronal Organos Desconcentrados	4.686,55	4.463,52
805090 Ingresos Contribución Patronal Instituciones Descentralizadas	73.305,47	69.783,91
805105 Cuota Trabajadores Sector Privado	256.632,11	255.025,75
805113 Cuota Trabajadores Sector Publico	95.487,66	91.075,75
805121 Cuotas Contribribución Convenios Especiales	5.217,59	6.682,93
805154 Cuota Trabajador Sector Externo	590,40	572,04
805202 Cuota Patronal Gobierno Ministerio	32.921,65	30.233,58
805210 Cuota Trabajador Gobierno Ministerio	24.660,16	22.796,13
805260 Cuota Obrero Adelanto Pensión Sector Público	<u>2.430,00</u>	<u>884,24</u>
Total	<u>¢880.327,34</u>	<u>¢866.336,25</u>

- (2) **Ingreso Cuota Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario** - En la cuenta de Ingreso por Cuota Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario se registran las cuotas aportadas al Seguro Pensiones por los trabajadores independientes y asegurados voluntarios, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
810013 Ingreso Cuota Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario	¢ 11.874,87	¢ 17.133,39
810054 Ingreso Cuota Complementaria Trabajador Independiente	42.269,96	58.796,04
810062 Ingreso Cuotas Convenios Especiales	5.912,43	8.282,31
810102 Cuotas IVM Asegurado Voluntario	<u>55.886,86</u>	<u>59.193,96</u>
Total	<u>¢115.944,12</u>	<u>¢143.405,70</u>

21. CUOTAS DEL ESTADO

Comprende la contribución que le corresponde al Estado como tal al Seguro de Pensiones, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
800026 Cuotas Estado como tal	¢148.339,10	¢140.817,77
Total	<u>¢148.339,10</u>	<u>¢140.817,77</u>

En la cuenta de la Cuota del Estado como tal se registra el ingreso por la facturación al Estado en su condición de Estado como tal.

22. PRODUCTOS SERVICIOS MÉDICOS

La composición del grupo de las cuentas que conforman el concepto de productos servicios Médicos, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se desglosan a continuación:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
825112 Valoración Invalidez IVM	¢550,90	¢0,72
825072 Atención Casos Invalidez Magisterio Nacional	—	—
Total	<u>¢550,90</u>	<u>¢0,72</u>

23. PRODUCTOS SERVICIOS ADMINISTRATIVOS

Corresponde al ingreso por servicio administrativo que presta al Régimen No Contributivo. Al 31 de diciembre 2020 y 2019, presenta los siguientes saldos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
820074 RNCP Servicios Administración	<u>¢2.870,00</u>	<u>¢2.705,30</u>
Total	<u>¢2.870,00</u>	<u>¢2.705,30</u>

24. PRODUCTOS POR INTERESES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los productos por intereses, están compuestos principalmente por los intereses que se obtienen de las inversiones y los derivados del sistema de préstamos hipotecarios, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
815000 Producto por intereses (1)	¢213.091,52	¢218.157,90
816000 Ingresos por intereses Sistema de préstamos (2)	<u>6.869,69</u>	<u>8.196,92</u>
Total	<u>¢219.961,21</u>	<u>¢226.354,82</u>

- (1) **Productos por Intereses** - En esta cuenta se registran los ingresos por intereses de las diferentes inversiones que realiza el fondo.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la composición de Productos por Intereses, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
815011 Intereses Deuda Estado (b)	¢ 12.186,95	¢ 16.262,39
815046 Intereses S/ Cuentas Bancarias	420,10	539,77
815060 Intereses sobre Sector Privado	1.105,61	1.547,76
815435 Intereses Valores Sector Privado		1,85
815516 Intereses Titulo Propiedad Ministerio Hacienda Largo Plazo (a)	143.672,41	134.407,95
815524 IVM Intereses Unidades Desarrollo	7.745,82	7.686,88
815540 Intereses S/Certificados Inversión Sector Privado (d)	8.537,63	10.156,18

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
2020		2019	
815565 Fondo Prestaciones Sociales (FPS)			
Intereses Banco Popular	¢ 5,75	¢ 8,08	
815573 Intereses Fondo Ley Protección Trabajador	2.057,15	2.307,47	
815590 IVM Intereses Bono Ministerio Hacienda	141,45	187,83	
815630 IVM Tudes Fondo Prestaciones Sociales	329,65	283,07	
815648 IVM Intereses Depósito a Plazo (c)	6.473,73	11.462,62	
815654 IVM Intereses Certificado a Plazo	4.701,10	2.304,37	
815670 Intereses S/Depósitos a Plazo FPS	0,28	3,72	
815689 FPS Intereses Títulos Propiedad	27,75	38,74	
815727 IVM Ingresos por Descuento Compra Títulos	7.572,31	6.717,36	
815735 Intereses Certificados Banco Central (e)	12.502,83	19.855,99	
815750 FPS Intereses Sector Privado Dólares	16,06	35,59	
815768 FPS Intereses Sector Privado Colones	33,78	4,58	
815792 IVM Ministerio Hacienda TP \$	2.971,20	2.784,62	
815808 FPS Intereses Banco Nacional Colones	0,07	1,11	
815816 Ingresos Intereses Moratorios 8%	57,20	54,77	
815997 Intereses Artículo 78 LPT	2.532,69	1.505,20	
Total	<u>¢213.091,52</u>	<u>¢218.157,90</u>	

- (a) **Cuenta 815-51-6 “Títulos de Propiedad, Min Hacienda”** - De las cuentas de ingreso, la que mayor incremento presenta es la cuenta 815-51-6 de los títulos de propiedad del Ministerio de Hacienda, ya que son los instrumentos más adquiridos, y por tanto existe una mayor cantidad de cupones de intereses y por ende mayores ingresos de intereses.

Para el mes de diciembre del 2020 en esta cuenta se registraron ingresos por ¢12.366,90 millones y por tanto los ingresos acumulados entre enero y diciembre 2020 suman ¢143.672,90 millones.

- (b) **Cuenta 815-01-1 “Intereses Deuda del Estado”** - Corresponde el registro de los intereses por concepto de la deuda del estado específicamente por el concepto de cuota del estado como tal, cuotas complementarias de trabajador y convenios especiales.
- (c) **Cuenta 815-64-8 “Depósitos A Plazo”** - Corresponde a la contrapartida de ingreso de los intereses de los Depósitos a plazo de bancos públicos. El aumento de un año a otro se debe a que se han colocado una mayor cantidad de títulos valores en bancos públicos que afectan esta cuenta contable.

- (d) **Cuenta 815-54-0 “Int. S/Cert.Inv Sector Privado”** - Corresponde a la contrapartida de ingreso de los intereses de los certificados de inversión y bonos de bancos privados. El aumento de un año a otro se debe a que se han colocado una mayor cantidad de títulos valores que afectan esta cuenta contable y relacionadas con las inversiones en entidades del sector privado, principalmente a corto plazo.
- (e) **Cuenta 815-73-5 “Certificados Banco Central”** - En tanto la cuenta de ingresos 815-73-5 relacionada con los títulos del BCCR, presentan una disminución de ¢7.353,00 millones, por el vencimiento de cupones y el hecho de no renovarse en los mismos instrumentos.
- (2) **Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos** - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la composición de Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
816512 Ingreos por Intereses Préstamos Hipotecarios Particulares C.F.		
816520 Ingreos por Intereses Préstamos Hipotecarios Particulares CV	¢4.236,23	¢4.973,54
816547 Ingreos por Intereses Préstamos Hipotecarios Empleados V.F.	2.550,97	2.842,18
816553 Ingreos por Intereses Préstamos Hipotecarios Empleados Escalonado V.F.	12,49	260,58
816588 Ingreos por Intereses Préstamos Hipotecarios Particulares E.V.	43,66	103,57
816820 Ingreos por Intereses Préstamos Hipotecarios Empleados Compra Vehículo Fondo Retiro Empleados		0,03
816950 Recargo 5% Pagos Extraordinarios	<u>26,34</u>	<u>17,02</u>
Total	<u>¢6.869,69</u>	<u>¢8.196,92</u>

25. OTROS PRODUCTOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la composición de otros productos, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
835000 Productos por alquileres		¢ 0,51
(1) 830000 Productos Multas, Recargos de Planillas	¢ 7.237,98	10.867,27
840008 Productos por venta de activos	1.295,72	

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
(2)	841000 Transferencias corrientes del año	¢18.597,41	¢14.459,79
(3)	845000 Ingresos Diversos	1.728,92	5.512,15
	849000 Ingresos Estimación incobrables		1.367,68
(4)	850000 Otros ingresos	11.988,71	35.294,88
(5)	855000 Otros Ingresos períodos anteriores	<u>0,89</u>	<u>12,17</u>
	Total	<u>¢40.849,63</u>	<u>¢67.514,45</u>

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la composición de los Productos, Multas y Recargos de Planillas es el siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
	830012 Intereses Moratorios Cuota	¢6.839,66	¢10.395,71
	830039 Recargo Presentación Tardía y Falta de Datos	390,59	463,45
	830047 Multas Infracción Artículo 44 ley Constitutiva CCSS	<u>7,73</u>	<u>8,11</u>
	Total	<u>¢7.237,98</u>	<u>¢10.867,27</u>

- (2) **Transferencias Corrientes del Año** - Comprende los recursos monetarios que recibe la Institución de Instituciones Públicas de acuerdo al Artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 su composición es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
	841150 Empresas Públicas Artículo 78 LPT (1)	¢18.597,41	¢14.459,79
	Total	<u>¢18.597,41</u>	<u>¢14.459,79</u>

- (1) Corresponden a los ingresos provenientes de la aplicación del artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador No.7983. Para el año 2019 el ingreso se generó sobre las utilidades netas de las empresas públicas sujetas al Artículo 78 de la LPT, en años anteriores se calculaba sobre las utilidades brutas. Lo anterior de acuerdo a la modificación del Artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador.

- (3) **Ingresos Diversos** - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
845030 Ganancia Venta Propiedades	¢ 29,93	¢ 95,75
845030 Ingreso por Avalúos de Propiedad		2.612,01
845080 Ajustes Período Sicere	62,55	10,08
845227 Otros Ajustes Contables Período (a)	932,94	2.772,63
845276 Ajustes del Mes Sicere-Redondeo	0,11	
Otros ingresos	<u>703,39</u>	<u>21,68</u>
Total	<u>¢1.728,92</u>	<u>¢5.512,15</u>

- (4) **Otros Ingresos** - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la composición de Otros Ingresos, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
850046 Ejecución Garantías		¢ 3,73
850052 Multas Incumplimiento Contrato	¢ 0,87	0,38
(a) 850176 Ingresos por Revaluación TUDES	2.887,26	6.619,36
(b) 850208 Producto Ingresos Varios	¢82,20	20.789,64
850216 Recuperación Gastos Administrativos	61,05	116,45
850232 Diferencias Cambiaria Cuenta		
Dólares	38,95	0,95
850240 Fiscal Indemnización INS	57,70	4,88
850508 Diferencias de Cajas	0,19	0,01
850557 Reintegro Cuotas Pensionados Poder		
Judicial	676,30	712,87
850565 Ingresos Traspaso Cuota Régimen		
Reparto	1.599,32	2.454,21
850605 Recuperación Pensiones Artículo 44	308,37	560,24
(c) 850654 Diferencial Cambiario Inversiones	113,52	2.521,37
850697 Ingreso por Cuentas por Cobrar		
empleados	6.162,98	0,05
850743 Planilla Pensionados	<u> </u>	<u>1.510,74</u>
Total	<u>¢11.988,71</u>	<u>¢35.294,88</u>

- (a) **Ingresos por Revaluación TUDES** - Esta es la cuenta de ingresos de revaluación de Unidades de Desarrollo, es decir la contrapartida de los aumentos por revaluación de los títulos TUDES.
- (b) **Producto Ingresos Varios** - La disminución mostrada en esta cuenta se debe a que para el mes de setiembre del 2019 se presenta registro contable por un monto de ¢20.698 millones correspondientes a Resoluciones Administrativas GP-1674-2019 / GF-1338-2019 Actualización del valor de los Edificios Laureano Echandi Vicente y Jenaro Valverde Marín.

- (c) **Diferencial Cambiario Inversiones** - Esta es la cuenta de ingresos de revaluación de dólares, es decir la contrapartida de los aumentos por revaluación de los títulos en dólares y el cual es menor que el período actual por efecto del comportamiento de la moneda.
- (5) **Otros Ingresos Períodos Anteriores** - Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la composición de Otros Ingresos Períodos Anteriores, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
855028 Ajustes Inventario Bienes Muebles	¢0,89	¢12,06
855036 Ajustes Período Anterior	—	0,11
Total	<u>¢0,89</u>	<u>¢12,17</u>

26. SERVICIOS PERSONALES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos por Servicios Personales, están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
900010 Sueldos para Cargos Fijos	¢2.875,88	¢2.675,87
900029 Sueldos Personal Sustituto	80,92	113,37
900086 Aumentos Anuales	1.335,98	1.343,85
900100 Tiempo Extraordinario	27,11	21,75
900159 Sueldo Adicional	523,92	493,67
900175 Asignación Cajeros	0,21	0,23
900191 Remuneración para Vacaciones	0,94	1,10
900207 Disponibilidad Jefatura	68,20	70,05
900215 Salario Escolar	523,71	493,47
900339 Días Feriados		0,04
900347 Sobresueldo Aumento Salarial	24,33	25,54
900353 Sobresueldo Incentivos Profesionales Ciencias Médicas Carrera Administrativa	137,25	127,60
900361 Sobresueldo Incentivos Profesionales Ciencias Médicas Carrera Hospitalaria	2,38	4,26
900442 Extras Corrientes de Médico	50,20	22,95
900564 Dedicación Exclusiva	735,42	691,43
900572 Diferencia Aplicación Escala Salarial	0,01	0,01
900580 Dedicación Exclusiva No Profesional	5,83	5,63

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
900599 Dedicación Exclusiva Bachilleres	¢ 28,74	¢ 28,14
900612 Bonificación Adicional Profesionales Ciencias Médicas Hospitalarios	50,08	45,90
900647 Carrera Profesional	148,41	145,24
900831 Aumentos Anuales Ley 9635	94,92	12,98
900856 Retribución al Período	157,24	162,35
902194 Dedicación Exclusiva Bachiller Administrativo Ley 9635	3,33	
902200 Dedicación Exclusiva Licenciatura Administrativo Ley 9635	3,56	
Total	<u>¢6.878,57</u>	<u>¢6.485,43</u>

27. SERVICIOS NO PERSONALES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos por Servicios No Personales, están compuestos por los siguientes conceptos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
905019 Alquiler de Edificios	¢ 75,72	¢ 90,07
905043 Información y Publicidad	0,72	0,87
905050 Impresión Encuadernación y Otros	1,33	0,61
905068 Telecomunicaciones	35,93	9,18
905084 Energía Eléctrica	57,26	59,38
905092 Servicio de Agua	10,14	13,04
905108 Otros Servicios Públicos	23,93	5,19
805124 Gastos Viaje Exterior		1,19
905132 Pasajes y Viáticos	3,23	10,93
905157 Transporte de o para exterior		1,00
905165 Transporte Fletes en el País	0,38	0,92
905173 Seguro de Daños	0,26	0,84
905181 Seguros Riesgos Profesionales	22,05	19,35
905190 Contrato Servicio Limpieza Edificios	64,55	68,20
905205 Comisión y Otros Cargos	715,65	785,40
905248 Diferencias de Cambio	0,10	0,13
905262 Contrato Servicio Vigilancia	152,53	176,12
905310 Mantenimiento Reparación Equipo Oficina Tercero	6,46	8,08

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
905329 Mantenimiento Reparación Maquinaria			
Equipo por Terceros	¢	0,53	¢ 0,54
905337 Mantenimiento Reparación Equipo			
Transporte por Terceros		0,02	1,29
905345 Mantenimiento Reparación Edificios por			
Terceros		214,26	44,10
905351 Gastos Judiciales		40,25	30,10
905408 Otros Gastos		2,12	1,78
905513 Alquiler Maquinaria Equipo Mobiliario		5,86	5,86
905521 Publicidad y Propaganda		253,01	145,07
905530 Transporte de Bienes		0,01	
905548 Servicio Tranferencia Electrónica		20,79	6,56
905554 Contrato Servicios Jurídicos		49,57	61,89
905562 Contrat. Servicios Ingeniería		2,59	2,48
905570 Contrato Servicios Ciencias		140,72	181,46
905589 Contrato Servicios Desarrollo Sistemas		107,01	
905602 Actividades Protocolarias		0,55	14,76
905610 Mantenimiento Instalaciones Otras Obras		8,80	10,30
905629 Mantenimiento y Reparación Maquinaria			0,60
905637 Mantenimiento y Reparación Equipo			
Comunicación		76,12	8,24
905645 Mantenimiento y Reparación Equipo			
Computo Sistemas		52,98	118,85
(a) 905651 Diferencial Cambiario Inversiones		2.271,37	5.611,74
905660 Egresos por Devaluación Tudes		1.927,60	999,83
905678 Comisiones y Otros Gastos		418,81	367,46
905716 Diferencial Cambiario Conciliaciones			
Bancarias		<u>17,34</u>	<u>10,84</u>
Total		<u>¢6.780,56</u>	<u>¢8.874,25</u>

- (a) La cuenta 905-65-1 es utilizada para registrar el diferencial cambiario en dólares, cuando el tipo de cambio baja y se deben registrar diferencias por devaluación de los títulos y los cupones en dólares.

28. CONSUMO DE MATERIALES Y SUMINISTROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, corresponde a:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
910024 Productos Químicos	¢	0,06	¢ 0,13
910032 Productos Alimenticios		0,63	1,52

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
910040 Formularios y Papelería IBM	¢ 1,28	¢10,37
910057 Productos Papel y Cartón	0,05	0,03
910065 Impresos y Otros	0,85	1,52
910081 Gasolina Maquinaria Equipo	0,43	0,52
910090 Textiles y Vestuarios	1,26	8,40
910105 Instrumentos y Herramienta		0,73
910130 Repuestos Para Equipo Transporte	0,06	3,64
910148 Otros Repuestos	7,49	10,38
910154 Utiles y Materiales Oficina	0,76	4,04
910162 Utiles y Materiales Limpieza	0,32	0,33
910197 Otros Utiles y Materiales	0,78	
910202 Materiales Contrucción y Mantenimiento	0,54	1,76
910260 Gasolina Equipo Transporte	2,02	3,77
910278 Lubricantes Grasa EquipoTransporte		0,04
910294 Tinturas, Pinturas, Diluyentes	3,43	13,61
910300 Materiales Productos Metálicos	0,11	0,69
910318 Madera y sus Derivados		0,06
910326 Materiales Productos Eléctricos	0,31	1,96
910334 Materiales y Productos Vidrio	0,01	
910342 Materiales y Productos Plastico	0,03	0,51
910375 Utiles y Materiales Resguardo	<u>0,23</u>	<u>7,29</u>
Total	<u>¢20,65</u>	<u>¢71,30</u>

29. PENSIONES E INDEMNIZACIONES

Corresponde a las erogaciones en cuanto a pensiones e indemnizaciones se refiere, se clasifican de acuerdo al tipo de pensión y son exclusivas del Seguro Invalidez, Vejez y Muerte.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos por pensiones e indemnizaciones, están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
915014 Pensiones de Vejez Normal	¢ 525.161,73	¢480.866,87
915022 Pensiones de Invalidez Disminuida	449,75	501,33
915103 Pensiones de Invalidez	109.534,37	106.942,30
915111 Pensiones de Viudedad	120.368,88	112.746,35
915120 Pensiones de Orfandad	19.637,11	19.125,19

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
2020		2019	
915138 Pensiones a Padres	¢ 3.983,85	¢ 3.813,67	
915146 Pensiones a Hermanos	508,14	509,79	
915316 Indemnización por Muerte	405,55	374,96	
915365 Pension Vejez Reducida	181.561,51	164.451,79	
915373 Pension Invalidez Proporcional	5.034,88	4.822,49	
915381 Pension Complementaria Vejez	30,29	23,22	
915438 Pensiones Invalidez Judicial	18.297,41	18.357,89	
915446 Pensiones Vejez Normal Judicial	120,30	119,58	
915452 Pensiones Viudedad Judicial	298,20	341,91	
915460 Pensiones Orfandad Judicial	37,36	35,33	
915479 Pensiones Padres Judicial	36,98	36,35	
915487 Pensiones a Hermanos Judicial	9,20	7,99	
915495 DécimoTercer Mes Pensiones IVM	81.019,08	76.271,50	
915500 Intereses por Pensiones	11,59	14,16	
915519 Pago Pensiones Períodos Anteriores	571,43	453,50	
915527 Pensiones Invalidez Disminuida Períodos Anteriores	5,88	10,86	
915535 Intereses por Pensiones Vejez	3,84	1,77	
915543 Intereses por Pensiones de Muerte	6,64	14,52	
915608 Pensiones Invalidez Períodos Anteriores	99,39	97,14	
915616 Pensiones Viudedad Períodos Anteriores	592,68	686,19	
915624 Pensiones Orfandad Períodos Anteriores	404,96	475,87	
915632 Pensiones a Padres Períodos Anteriores	85,89	89,22	
915640 Pensiones a Hermanos Períodos Anteriores	17,70	20,27	
915673 Pensión Complementaria por Vejez	0,20	1,80	
915681 Pensiones Invalidez Judicial Períodos Anteriores	93,29	111,22	
915703 Pensiones Viudedad Judicial	46,96	100,13	
915711 Pensiones Orfandad Judicial		11,03	
915720 Pensiones a Padres Judicial	5,94	20,35	
915738 Pensiones Hermanos Judicial	1,81		
Total	<u>¢1.068.442,79</u>	<u>¢991.456,54</u>	

30. TRASLADO DE CUOTAS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se compone así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
2020		2019	
(a) 916507 Traslado de Cuotas Magisterio	¢4.498,75	¢6.651,43	
916515 Traslado de Cuotas Poder Judicial	24,56	121,63	
Otros	6,61	8,15	
Total	<u>¢4.529,92</u>	<u>¢6.781,21</u>	

- (a) La cuenta 916-50-7 se realiza el registro de la Cuenta por Pagar a la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional por concepto de traslado de cotizaciones del Seguro de Pensiones de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS al Régimen de Capitalización colectiva (RCC) administrado por JUPEMA de los asegurados que optaron por gestionar el traslado de cuotas.

31. ADMINISTRACIÓN Y ATENCIÓN MÉDICA

Los gastos por administración y atención médica al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascienden a:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
940-01-9 Contribución Gastos Administrativos Seguro de Salud	¢ 21.239,58	¢ 19.980,50
(a) 940-10-8 Traspaso Cuota Atención Médica pensionados IVM	135.779,15	125.853,01
Otros		
Total	<u>¢157.018,73</u>	<u>¢145.833,51</u>

- (a) La cuenta núm. 940-10-8 va en función de las cuentas 915 pago de pensiones y es un porcentaje de las mismas por lo que se incrementa según el aumento del pago de pensiones.

32. DEPRECIACIONES

Los gastos por depreciación mensual sobre el costo y la revaluación al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detallan como sigue:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
950014 Depreciación Maquinaria Mobiliario y Equipo	¢257,64	¢266,26
950022 Depreciación Edificios	<u>17,27</u>	<u>17,28</u>
Subtotal Depreciación Costo	<u>274,91</u>	<u>283,54</u>
951010 Depreciación Revaluación Maquinaria Mobiliario y Equipo	37,61	41,72
951029 Depreciación Revaluación Edificios	<u>53,15</u>	<u>53,29</u>
Subtotal Depreciación por Revaluación	<u>90,76</u>	<u>95,01</u>
Total	<u>¢365,67</u>	<u>¢378,55</u>

33. OTROS GASTOS

La composición de otros gastos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
	930007 Aportes y contribuciones	¢ 1.567,96	¢ 1.479,30
(1)	945009 Gastos diversos	7.198,86	10.422,52
	955004 Ajustes períodos anteriores	0,33	24,69
(2)	949002 Gastos estimación incobrables	44.382,29	46.426,62
	925385/935062/947010 Otras prestaciones	<u>8,06</u>	<u>81,85</u>
	Total	<u>¢53.157,50</u>	<u>¢58.434,98</u>

- (1) **Gastos Diversos** - Los gastos diversos se componen de la siguiente forma al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2020	2019
	945017 Liquidación de Vacaciones	¢ 2,28	¢ 30,54
	945025 Prestaciones Legales	164,82	225,11
	945058 Décimo Tercer Mes Liquidado	2,80	8,56
	945066 Salario escolar liquidadoServicio	2,65	6,79
	945082 Ajustes Período Sicere	8,33	8,61
	945211 Diferencia Inventario Bienes	4,63	5,74
	Muebles		
	945220 Otros Ajustes Contables Período	118,77	1.337,02
(a)	945238 Gastos por Premio Compra Títulos	6.802,52	7.145,06
	945350 Ajsute cuentas por COBRAR		0,02
	Empleados		
	945384 Gasto por Intereses		1.060,89
	945392 Gasto Ajuste Adquisición	0,10	
	945414 Pérdida por sentencia Judicial		6,86
	945422 Gasto Provisión Vacaciones	<u>91,96</u>	<u>587,32</u>
	Total	<u>¢7.198,86</u>	<u>¢10.422,52</u>

- (a) **Cuenta 945-23-8 “Gasto por Premio Compra Títulos”** - En esta cuenta se registra la adquisición de bonos, y cualquier título valor emitido por las Instituciones Públicas, siempre y cuando sean a plazos mayores de un año. De acuerdo con el oficio No.5096 del 6 de junio de 2000 de la Contraloría General de la República.
- (2) **Gastos Estimaciones Incobrables** - La composición del gasto por estimación de incobrables al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2020	2019
949037 Estimación Incobrables Préstamos Hipotecarios y Otros	¢ 556,21	¢ 66,16
949045 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Sector Privado	9.201,34	7.228,03
949051 Gastos Estimación Contingencias	379,56	164,43
949078 Estimación Incobrables Metodología Cheques	160,58	
949094 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas	0,23	
949100 Incobrables Cuentas por Cobrar Instituciones	2.483,13	9,14
949134 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Particulares	31.566,83	38.950,68
949142 Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Empleados	28,49	
949223 Estimación Incobrables Hipotecas y Documentos x Cobrar	<u>5,92</u>	<u>8,18</u>
Total	<u>¢44.382,29</u>	<u>¢46.426,62</u>

34. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de las cuentas de orden asciende a ¢32.226,45 y ¢25.295,23 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.

35. SALDOS CON EL SEM Y RNCP

Para el cierre de diciembre del 2020 y 2019, 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		
	2020	2019
115017 Recaudación IVM Por Caja	¢ 2.585,25	¢ 1.241,74
115025 Recaudación IVM Planilla Empleados	<u>(286,53)</u>	<u>2,70</u>
Total Cuentas por Cobrar	<u>¢ 2.298,72</u>	<u>¢ 1.244,44</u>

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2020	2019
306031 Traspaso Al SEM Cuotas Pensiones	¢(11.722,16)	¢(10.915,09)
306015 Contribucion Gastos AdministrativosSEM	(3.053,58)	(2.224,50)
306099 Traspasos Varios	(12,29)	(0,30)
300531 Cuentas por Pagar Artículo. 62 Ley 5905	(0,62)	(0,62)
300540 Cuentas por Pagar Intereses Artículo 62 Ley 5905		
300240 Cuentas por Pagar SEM Diferencia Pago Inversión	(31,80)	(31,80)
300118 Pensiones por Pagar al RNCP	(10,65)	(6,08)
Total Cuentas por Pagar	¢(14.831,10)	¢(13.178,39)

36. SALDOS ANORMALES

A continuación, se muestran las cuentas que, al cierre contable de diciembre del 2020, 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 2020”. Se detallan a continuación:

Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2020 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
115025	Reacuadación IVM Planilla Empleados	(287)	Esta cuenta al igual que su homóloga 305-02-7 en SEM, se corrigen mediante asientos fijos de liquidación entre Seguros en SEM 14-01-9007 en IVM 24-01-8001 en Balance del 31-01-2021, según oficios ACF-SACO-0113-2021 y ACF-SACO-0114-2021
124604	Coocique, R.L. Recaudacion	(2)	El saldo anormal corresponde a una duplicación en la recaudación del 23 de diciembre de 2020, misma fue reintegrada mediante SINPE el 7 de enero de 2021, por lo cual para el cierre contable de enero del 2021, será subsanada dicha inconsistencia.
125961	Cuentas por Cobrar Incumplimineto Norma Pensionados	(3)	Se envia oficio ACF-SACO-0131-2021 solicitando justificación saldo anormal de diciembre del 2020, cuenta 125-96-1 “cuenta por cobrar pensiones invalidez”.
126546	Cuentas por Cobrar Intereses Prestamos Hipotecarios Empleados V.F.	(814)	Mediante oficio ACF-SACO-0140-2021, se le solicita al Lic. Jhonny Badilla Castañeda, jefe, justificación y corrección de los saldos anormales.
126587	Cuentas por Cobrar Intereses Prestamos Hipotecario Particulares E.V	(3)	

(Continúa)

Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2020 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
132653	Cuentas por Cobrar Cuotapatronal Sector Privado	(208)	Los saldos anormales mostrados en estas cuentas están siendo revisados en conjunto con el área técnica para ejecutar las correcciones y ajustes que correspondan en la próxima conciliación
132734	Cuentas por Cobrar Cuota Trabajadores Sector Privado	(112)	
167095	Cuentas por Cobrar Intereses Cuotas Patronales Intituciones	(1)	
265273	Cuentas por Cobrar Fondo Pensiones Magisterio Nacional	(30)	Con base a la investigación respectiva por parte de la Subárea de Contabilidad Operativa, se le solicita al Lic. Jhonny Badilla Castañeda, Jefe, Área de Contabilidad, Gerencia de Pensiones mediante ACF-SACO-0105-2021 del 20 de enero de 2021, para la respectiva revisión y corrección del saldo anormal.
320741	Depositos Cuota Anticipada	132,77	Mediante el oficio ACF-SACO-0109-2021 del 20 de enero de 2021, se solicita al Area de Contabilidad del IVM, justificación y corrección del saldo anormal.

37. EFECTOS DE LA CRISIS ACTUAL DE COVID-19

El mundo se encuentra ante un panorama sin precedentes y con una alta incertidumbre a raíz de la pandemia del COVID-19, que ha impactado significativamente los sistemas de salud mundial y las economías en los diferentes países, ocasionando una disminución de las actividades económicas como el comercio, el turismo, los servicios, la producción agrícola e industrial de algunos sectores, entre otros.

Costa Rica no es la excepción, según el Programa Macroeconómico del Banco Central de Costa Rica, se desprenden los siguientes resultados y perspectivas para los años 2020 y 2021:

- Se presenta un ritmo decreciente de la actividad económica, reflejado en el comportamiento del Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE), que muestra un decrecimiento promedio en los últimos tres meses de 7,2%.
- El Banco Central ajustó a la baja la tasa proyectada de crecimiento de la producción para el presente año. Ahora estima una contracción del PIB real de 4.5%, comparado con una caída de 3,6% prevista en abril. Por otra parte, para el próximo año se prevé un crecimiento desacelerado de 2,5%.
- En junio el Fondo Monetario Internacional (FMI) revisó las proyecciones de crecimiento económico mundial para el 2020 del -3,0% previsto en abril a -4,9%. Asimismo, el FMI anticipó una recuperación para el 2021 de 5,4%, menos fuerte que la estimada en abril (5,8%). De materializarse, la mayor contracción en la economía mundial en el 2020 afectaría los flujos de comercio exterior y de inversión extranjera para Costa Rica.

- Con respecto al déficit fiscal, el BCCR estima que este año cerraría en un 9.3% del PIB, aumentando a 34.78% respecto al 2019.
- En el tema de empleo, la cantidad de personas desocupadas pasó de 314,153 a 557,126, para un aumento de 243,973 personas desocupadas en tan solo 4 meses. El desempleo alcanzó el nivel más alto en la última década, pasando de 12,5% a 24,4% en el mes de junio, en tanto la informalidad es de un 40,1%, y el subempleo es de 20,5%, según datos de la Encuesta Continua de Empleo (ECE) publicada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Los resultados a tercer trimestre de 2020 muestran una ligera mejora de 2 puntos porcentuales, ubicándose el desempleo en un 22%, por lo que no se prevé una recuperación acelerada en el nivel de empleo.
- En lo que resta del presente año y en el 2021, la política monetaria del Banco Central continuará dirigida a mitigar el impacto económico de la pandemia, proveer la liquidez necesaria en los mercados financieros, apoyar un flujo adecuado de recursos a los hogares y las empresas, y asegurar la estabilidad del sistema financiero.

Lo anterior ha significado una disminución en los ingresos de la Caja Costarricense de Seguro Social, en tanto la principal fuente de financiamiento proviene de las contribuciones a la seguridad social que representan el 80% de los ingresos corrientes, las cuales están estrechamente relacionadas con la actividad económica, el nivel de empleo y los salarios.

Asimismo, la Junta Directiva de la CCSS aprobó la reducción de la Base Mínima Contributiva para acompañar al Poder Legislativo en la decisión de disminuir las jornadas de los trabajadores, conforme la Ley No.9832 del 23 de marzo de 2020 y conforme a los Decretos Ejecutivos 422448-MTSS- del 20 de marzo de 2020 y Decreto Ejecutivo No.42522 MTSS, del 12 agosto 2020, medidas que en conjunto han contribuido a mantener la estabilidad en las relaciones de trabajo, el empleo y la formalidad. Pero también, el máximo órgano institucional autorizó a la Gerencia Financiera a implementar las siguientes transitorias por la situación COVID-19, en apoyo al sector productivo: a) Flexibilizar las readecuaciones de convenios de pago, b) Reducción de las tasas de interés para los acuerdos de pago y c) Posponer las gestiones de cobro a patronos y trabajadores independientes.

Por su parte, los servicios que presta el Seguro de Salud se encuentran en la primera línea de defensa en la atención de la emergencia sanitaria que se vive en el país, lo cual ha significado un incremento de los gastos derivados de la compra de las pruebas diagnósticas, los equipos de protección para el personal, la compra de equipamiento y adecuación de la infraestructura, contratación de personal adicional, ampliación de los servicios y habilitación de nuevos espacios de atención como el CEACO, la torre este del Hospital Calderón Guardia y el Hospital Nacional Psiquiátrico.

Dado lo anterior, a continuación, se detalla la situación financiera del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte ante la emergencia:

- a. Disminución en la cantidad de trabajadores reportados a la seguridad social con una reducción del mes de marzo a agosto del 2020 de 89.131 trabajadores en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM). En el mes de setiembre se observa un incremento en

los trabajadores reportados en el SICERE de 10.866 personas, sin embargo, no se espera una recuperación a la misma velocidad en que se perdieron esos puestos de trabajo, según las perspectivas económicas actuales.

- b. Los ingresos por contribuciones sociales recibidos de enero a octubre del 2020 disminuyeron en ¢53.160,6 millones en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM), con respecto a lo esperado en ese período.
- c. Los ingresos por concepto de transferencias corrientes del período enero- octubre del 2020, mantienen un comportamiento inferior a lo esperado en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM), de un total estimado de ¢239.265,8 millones, se ha cancelado ¢127.374,7 millones equivalentes a 53,2%.
- d. Respecto al crecimiento de los ingresos por contribuciones sociales, estos tuvieron una disminución interanual a setiembre 2020, de específicamente un -0,9%.
- e. Por el lado de los egresos de operación, se observó un aumento interanual al mes de setiembre del 2020 de 8,1%.
- f. Para el año 2021 se presupuestó para el Fondo de Contingencias, que se ha utilizado para financiar los gastos adicionales relacionados a la atención del COVID- 19, un monto de ¢60.000 millones, que representa un 33% más que el monto original del año 2020.
- g. La estimación de ingresos por contribuciones dejadas de recibir a diciembre del 2020 prevé una caída en el IVM de ¢36.662,4 millones, lo que representa una disminución del 4,02% respecto al 2019.

En lo que respecta al 2021, se proyecta una situación de efectivo retadora, se estima que los ingresos por recaudación serán afectados en magnitudes desde -14% hasta -6,8% entre enero y diciembre del 2021, no se dispondrá de pago de cuotas estatales durante el primer semestre, mientras que los egresos, en su mayor parte constituidos por el pago de pensiones, continuarán su normal crecimiento. Lo anterior hace prever un faltante entre ingresos y egresos operativos de ¢65.285 millones (ya incluye la totalidad de vencimientos de intereses), que deberá ser financiado con parte de los vencimientos de principales de la reserva de dicho seguro.

Medidas para Mitigar el Impacto Financiero

- a. **Disposiciones Generales** - Estas medidas están dirigidas a la adopción de acciones tendientes a racionalizar y disminuir el gasto, reasignar recursos a las actividades prioritarias y garantizar el cumplimiento de los principios de economía, eficiencia y eficacia en el uso de los recursos públicos.

Su aplicación es de carácter general para todos los gestores institucionales que administran recursos financieros, y rigen para los períodos presupuestarios 2021 y 2022, teniendo presente la recuperación lenta y paulatina de la actividad económica del

país y de los ingresos institucionales, así como las necesidades de recursos para garantizar la operación y continuidad de los servicios, por lo que la asignación del presupuesto debe ser prudente y destinarse a las prioridades institucionales.

Es de vital importancia el alineamiento de las Gerencias para concientizar a las unidades adscritas. Se requiere un compromiso para la implementación de las medidas.

Corresponderá a cada Gerencia dar seguimiento al cumplimiento de estas disposiciones, y deberán presentar un informe semestral de resultados a la Junta Directiva bajo la coordinación de la Gerencia Financiera

b. **Disposiciones de Servicios Personales** - A continuación, se detallan las medidas tomadas para los Gastos por Servicios Personales:

- Mantener el alineamiento a la política salarial del Gobierno Central para el sector público. Según lo anterior, no se cancelará aumento salarial en el período 2021 y para el año 2022 será según la comunicación realizada por el Estado.
- De conformidad con la Ley 9908 Reforma Ley de Salarios de la Administración Pública, publicada en la Gaceta el 21 de noviembre de 2020, no cancelar la anualidad adicional en los años 2021 y 2022.
- Se establece para el Seguro de Salud un tope de creación de 500 plazas de financiamiento central para los siguientes dos períodos presupuestarios, según la priorización realizada por el Consejo Financiero y de Control Presupuestario. Esta cantidad de plazas considera las relacionadas a la puesta en marcha de nueva infraestructura.
- Disminución de las subpartidas de tiempo extraordinario del 5% en el presupuesto del año 2021. En caso de requerirse un refuerzo para garantizar la continuidad de los servicios, las solicitudes serán analizadas en forma conjunta por la Gerencia Médica y la Gerencia Financiera-Dirección de Presupuesto. Se excluyen los pagos relacionados con la atención de emergencias y el programa de atención oportuna para la reducción de tiempos de espera.

Las unidades ejecutoras que disponen de tiempos extraordinarios deberán eliminar los pagos a aquellos programas y/o servicios no esenciales para la continuidad de la prestación, con el propósito de orientar los recursos hacia la atención del COVID-19 y/o de necesidades prioritarias.

Revisión de los servicios vespertinos bajo criterios de productividad, costo y capacidad resolutive de la red de servicios, definidos en forma conjunta por la Gerencia Médica, Dirección de Gestión y Administración de Personal y Dirección de Presupuesto, quienes definirán un instrumento para tal propósito.

No se autorizará la apertura o ampliación de nuevos servicios a través del pago de tiempo extraordinario

- Procurar reducciones adicionales en los rubros de tiempo extraordinario mediante la conversión a plazas de cargos fijos. La Gerencia Médica en conjunto con la Dirección de Administración y Gestión de Personal deberán presentar en un plazo de 2 meses un plan de acción para la implementación progresiva de la propuesta, con la estimación de los posibles ahorros derivados del plan.
- La Gerencia Médica realizará un análisis sobre la implementación de segundos turnos en el primer nivel de atención, que impacten la prestación de los servicios y generen ahorros de recursos.
- La Gerencia Médica realizará un análisis de los servicios dejados de prestar producto de la pandemia de la COVID-19, y presentará un plan para el establecimiento de la atención, en donde se identifiquen las acciones, los plazos y el costo.

c. **Gastos de Operación** - A continuación, se detallan las medidas tomadas para contener y disminuir los Gastos de operación:

- No autorizar nuevos alquileres para servicios administrativos, excepto aquellos en donde exista algún estudio de salud ocupacional y/o del Ministerio de Salud, sobre condiciones inapropiadas de la infraestructura ocupada.
- De conformidad con el acuerdo segundo de la sesión 571 del Consejo de Presidencia, realizar un estudio de los alquileres ocupados por oficinas administrativas del nivel central, con el fin de disminuir su utilización, considerando el teletrabajo, la virtualización de los servicios, uso eficiente y efectivo del espacio. Se instruye a la Gerencia de Infraestructura la coordinación del estudio en conjunto con las otras Gerencias, y presentar el respectivo plan de acción para disminuir los espacios alquilados.
- De conformidad con el Decreto N° 42561-H de la Presidencia de la República y el Ministerio de Hacienda, así como el oficio GG-3219-2020 de la Gerencia General, las unidades ejecutoras que cuenten con edificios arrendados deberán negociar con los proveedores una disminución en el costo de los alquileres según el valor actual del mercado.
- Profundizar la estrategia de teletrabajo y virtualización de los servicios, mediante la utilización de las tecnologías de información y comunicación disponibles en la Institución, con el fin de reducir los costes de infraestructura en las instalaciones al haber ahorros de espacio, mejorar la productividad y la gestión del tiempo, y avanzar en formas innovadoras de prestar los servicios.

La Dirección de Gestión y Administración de Personal revisará los lineamientos relacionados al Teletrabajo y las Gerencias deberán presentar a la Gerencia General, un plan de acción para fortalecer el teletrabajo y la virtualización de los servicios, tomando en consideración la experiencia y buenas prácticas observadas durante la situación de emergencia nacional por la pandemia del COVID-19.

- La implementación de nuevos programas de alto costo financiero (tales como hemodinamia, atención del cáncer, especialidades que se regionalicen, nuevas técnicas quirúrgicas o procedimientos médicos en centros de salud), requieren para su implementación, además del aval técnico de la Gerencia Médica, un criterio de viabilidad financiera de la Gerencia Financiera a través de la Dirección de Presupuesto, previo a su ejecución. Ambas Gerencias establecerán un procedimiento que defina los criterios de atención, producción, financieros y rendición de cuentas, como parte de las acciones para implementar la evaluación de tecnología médica en la Institución.
- La Gerencia de Logística con el apoyo técnico de las instancias adscritas a la Gerencia Médica, identifiquen productos e insumos de uso común para los que es necesario la estandarización de las respectivas fichas técnicas, de manera tal que se logren bajo procesos de contratación a nivel central y se promueva aprovechamiento de economía de escala y procedimental.
- Reorientar la realización de las reuniones, talleres, actividades de capacitación, participación en comisiones, a través de medios virtuales que no impliquen el desplazamiento y el pago de viáticos. Disminuir en un 60% el pago de viáticos y gastos de transporte para giras administrativas.
- No se autoriza la ampliación en la cantidad de personal contratado por servicios de vigilancia. Se instruye a la AISI de la Gerencia Administrativa para que realice un estudio en conjunto con las unidades que adquieren estos servicios, para disminuir los contratos actuales en un 15%, a través de la utilización de medios de seguridad alternativos.
- Propiciar mejoras en los procesos y las actividades en todo el ámbito de la gestión institucional, que permitan una utilización más efectiva de los recursos y ahorros en el presupuesto.
- Autorizar la contratación de capacitaciones y consultarías a terceros, únicamente las relacionadas a proyectos estratégicos institucionales, situaciones de emergencia, capacitaciones del programa de prestaciones sociales, desarrollo de proyectos de inversión incluidos en el portafolio institucional y gestión ambiental.

d. **Inversión en Infraestructura y Equipamiento** - A continuación, se detallan las medidas tomadas en relación a la inversión en Infraestructura y Equipamiento:

- La programación de los proyectos de inversión en infraestructura, equipamiento y tecnologías de información se realizará de acuerdo a la disponibilidad de recursos. Se suspende la redistribución y/o traslado de recursos de un proyecto para financiar un nuevo proyecto no contemplado en la programación del período.
 - La Gerencia de Infraestructura y Tecnología en conjunto con la Gerencia Médica, realizarán una revisión de los proyectos que están en proceso de preinversión y diseño, con el fin de disminuir costos mediante la optimización de espacios y considerando el teletrabajo y la virtualización de los servicios, entre otros aspectos. La dimensión, el alcance y el costo de las obras no podrán modificarse en la etapa de diseño y construcción, más allá del cálculo de los imprevistos. Deberán presentar un informe en dos meses, donde se indique los ajustes, posibles ahorros y una estrategia para su aplicación en proyectos futuros.
 - En cuanto a los proyectos financiados con recursos de los Fondos Especiales, tales como el Fondo de Recuperación de Infraestructura, el Fondo de Recuperación de Equipo Médico, el Fondo de Fortalecimiento de la Prestación de los Servicios de Salud, se suspende la asignación y redistribución de recursos por los años 2021 y 2022, salvo en los casos que se relacionen con el abordaje del COVID-19 y proyectos que iniciaron su ejecución.
 - La dotación del recurso humano y habilitación de los espacios de los nuevos proyectos de infraestructura se realizará tomando en consideración la cantidad de plazas definida en el punto 2.3 y conforme a las posibilidades financieras, a fin de garantizar el financiamiento en el tiempo de los gastos de operación adicionales y procurar la sostenibilidad financiera del Seguro de Salud.
 - La Gerencia Administrativa con el apoyo de las otras Gerencias, establecerán un plan para la venta de propiedades que no serán utilizadas por la Institución, con el fin de obtener liquidez, facilitar el control de los activos y no incurrir en gastos de mantenimiento y vigilancia.
- e. **Disposiciones Adicionales** - La Gerencia Financiera dará seguimiento oportuno a la evolución de los ingresos y egresos y presentará un informe semestral a la Junta Directiva. En caso de que sea necesario, se podrán establecer medidas adicionales de contención del gasto que coadyuven al equilibrio presupuestario.

Dado lo anterior, El Régimen continuará monitoreando y evaluando la situación a nivel de Junta Directiva, en planes que ayuden a contrarrestar estos efectos y no tengan un impacto significativo en la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha por un período de 12 meses a partir del 1° de enero de 2021.

38. AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

A continuación, se presenta el estado de situación financiera del Régimen de invalidez, Vejez y Muerte al 31 de diciembre de 2020, con el detalle de los ajustes y reclasificaciones llevadas a cabo por parte de la Administración del IVM.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON RECLASIFICACIONES
DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**
(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 38.864,83			¢ 38.864,83
Inversiones	105.043,89			105.043,89
Cuentas por cobrar - netas	271.113,64	(d) (f) (c)	¢ (2.006,24) (20.073,70) (1.920,66)	247.113,04
Productos acumulados	30.945,09			30.945,09
Otros activos corrientes	5,98			5,98
Total activo corriente	<u>445.973,43</u>		<u>(24.000,60)</u>	<u>421.972,83</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:				
Propiedad, planta y equipo	4.594,78			4.594,78
Deuda estatal, cuota e intereses	175.437,07			175.437,07
Inversión títulos, bonos y certificados	2.217.648,68			2.217.648,68
Inv. en participaciones en otras entid.	2.218,96			2.218,96
Cuentas y documentos por cobrar	215.699,97	(a) (b) (d) (f) (g) (g) (h) (h)	(7.092,73) (8.386,76) 2.006,24 20.073,70 7.092,73 (7.092,73) 72.107,90 (72.107,90)	222.300,42
Otros activos	691,63			691,63
Total activo no corriente	<u>2.616.291,09</u>		<u>6.600,45</u>	<u>2.622.891,54</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>¢3.062.264,52</u>		<u>¢(17.400,15)</u>	<u>¢3.044.864,37</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE:				
Cuentas por pagar	¢ 37.724,23	(e)	¢(14.762,67)	¢ 22.961,56
Depósitos custodia, garantía y otros	16.273,78			16.273,78
Otros pasivos	17.943,32			17.943,32
Gastos acumulados y provisiones	838,19	(e)	14.762,67	15.600,86
Total pasivo corriente	<u>72.779,52</u>			<u>72.779,52</u>
PASIVO NO CORRIENTE:				
Documentos por pagar largo plazo	1.072,09			1.072,09
Otros pasivos no corrientes	29.430,51			29.430,51
Total pasivo no corriente	<u>30.502,60</u>			<u>30.502,60</u>
Total pasivo	<u>103.282,12</u>			<u>103.282,12</u>

(Continúa)

	Saldo según IVM 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
PATRIMONIO:				
Reserva pensiones curso de pago	¢2.834.254,04	(a)	¢ (7.092,73)	¢2.827.161,31
Reservas patrimoniales	2.773,02			2.773,02
Excedentes del período	<u>121.955,34</u>	(ER)	<u>(10.307,42)</u>	<u>111.647,92</u>
Total patrimonio	<u>2.958.982,40</u>		<u>(17.400,15)</u>	<u>2.941.582,25</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>¢3.062.264,52</u>		<u>¢(17.400,15)</u>	<u>¢3.044.864,37</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>¢ 32.226,45</u>		<u>¢</u>	<u>¢ 32.226,45</u>

**ESTADO DE RESULTADOS CON RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
INGRESOS:				
Cuotas particulares	¢ 996.271,46			¢ 996.271,46
Cuotas del estado	148.339,10			148.339,10
Productos servicios médicos	550,90			550,90
Productos servicios administrativos	2.870,00			2.870,00
Productos por intereses	219.961,21			219.961,21
Otros productos	<u>40.849,63</u>			<u>40.849,63</u>
Total ingresos	<u>1.408.842,30</u>			<u>1.408.842,30</u>
GASTOS:				
Servicios personales	6.878,57			6.878,57
Servicios no personales	6.780,56			6.780,56
Consumo de materiales y suministros	20,65			20,65
Pensiones e indemnizaciones	1.068.442,79			1.068.442,79
Traslado de Cuotas	4.529,92			4.529,92
Administración y atención médica	157.018,73			157.018,73
Depreciaciones	365,67			365,67
Otros gastos	<u>42.850,08</u>	(b)	¢ 8.386,76	<u>53.157,50</u>
		(c)	<u>1.920,66</u>	
Total gastos	<u>1.286.886,97</u>	(ER)	<u>10.307,42</u>	<u>1.297.194,39</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO	<u>¢ 121.955,33</u>		<u>¢(10.307,42)</u>	<u>¢ 111.647,91</u>

A continuación, se detallan las reclasificaciones realizadas por parte de la Administración al cierre contable de diciembre del 2020, las cuales modificaron las cifras de los estados Financieros Auditados, con respecto a los preparados por el Area de Contabilidad Financiera.

- (a) Ajuste para conciliar las utilidades, debido a los ajustes que se registran en el Estado Financiero auditado y no en los estados financieros del IVM:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
500016	Reserva Tecnica De Pensiones	¢7.092,73	
270132	IncobrableCuentas Por Cobrar Particulares		¢7.092,73
		<u>¢7.092,73</u>	<u>¢7.092,73</u>

- (b) Asiento de ajuste de la estimación de trabajadores independiente, para que los saldos se reflejen según oficio DC-AGCTI-0074-2021. El asiento de ajuste fue corrido en contabilidad mediante asiento 24 21010008110, en enero del 2021, dado que la información del oficio indicado se obtuvo posterior al cierre contable. A nivel del auditado, se considera el efecto neto considerando el asiento realizado al 31.12.2019 (primer asiento por 7.092.730.300).

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
270270	Estimacion Cuentas por Cobrar Trabajador Independiente		¢8.386,76
949134	Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Particulares	¢8.386,76	
		<u>¢8.386,76</u>	<u>¢8.386,76</u>

- (c) Asiento de ajuste de la estimación efectuada por el Área de Contabilidad Financiera, para que los saldos sean equivalentes al cálculo realizado al 31 de diciembre de 2020.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
949094	Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas	¢ 0,19	
949100	Incobrable Cuentas por Cobrar Instituciones	1.891,98	
949142	Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Empleados	28,49	
270092	Incobrable Cuentas por Cobrar instituciones Privadas		¢ 0,19
270108	Incobrable Cuentas por Cobrar Instituciones		1.891,98
270140	Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Empleados		28,49
		<u>¢1.920,66</u>	<u>¢1.920,66</u>

- (d) Reclasificación de las Cuentas por Cobrar Servicio Médicos, de corto plazo a largo plazo:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
235181	Cuentas por Cobrar Pensiones Artículo 44 Arreglo Largo Plazo	¢ 1,08	
235157	Cuentas por Cobrar Pensiones Artículo 44 Convenio Largo Plazo	21,22	
235035	Cuentas por Cobrar Artículo 44 Pensiones Largo Plazo	1.784,40	

(Continúa)

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
235124	Cuentas por Cobrar Pensiones Artículo 36 Cobro Judicial Largo Plazo	¢ 199,54	
134184	Cuentas por Cobrar Pensiones Artículo 44 Arreglo		¢ 1,08
134150	Cuentas por Cobrar Pensiones Artículo 44 Convenio		21,22
134038	Cxc Artículo 44 Pensiones		1.784,40
134127	Cuentas por Cobrar Pensiones Artículo 36 Cobro Judicial		199,54
		<u>¢2.006,24</u>	<u>¢2.006,24</u>

- (e) Reclasificación de la provisión de Pensionados, de Cuentas por pagar a Gastos acumulados:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
300029	Cuentas por Pagar Planilla Pensionados	¢14.145,18	
360026	Provisión Plan Pensionados		¢14.145,18
300639	cuentas por Pagar Salario Escolar	523,71	
360512	Provision Salario Escolar		523,71
300620	Cuentas por Pagar Aguinaldo	93,78	
360018	Provision Sueldo Planilla		93,78
		<u>¢14.762,67</u>	<u>¢14.762,67</u>

- (f) Reclasificación de las Cuentas por Cobrar Artículo 78, de corto plazo a largo plazo:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
149021	Refinadora Costarricense Petroleo		¢ 1.562,59
149089	Instituto Costarricense Electricidad		1.690,05
149110	Banco Credito Agricola Cartago		5,75
151013	Correos de Costa Rica, S.A		123,14
151062	Instituto Nacional de Seguros		2.666,61
151089	Instituto Costarricense Electricidad		1.434,16
151102	Banco de Costa Rica		6.220,02
151110	Banco Credito Agricola de Cartago		10,66
151137	Operadora Pensiones Complementarias CCSS		48,14
153014	Cuentas por Cobrarint Artículo 78 Ley Protección Trabajador Cobro Judicial		10,80
153022	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 Cobro Judicial		1.024,78

(Continúa)

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
153080	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 Cobro Judicial		¢ 1.430,75
153111	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 Cobro Judicial Banco Crédito Agrícola Cartago		4,55
154010	Correos de Costa Rica		58,61
154060	Intereses Artículo 78 I.N.S.		563,58
154086	Intereses Artículo 78 ICE		688,10
154100	Intereses Artículo 78 Banco de Costa Rica		2.506,82
154118	Intereses Artículo 78 Banco Credito		5,51
154134	Intereses Artículo 78 Operadora Pensiones Complementarias		19,08
	Refinadora Costarricense Petroleo Largo Plazo	¢ 1.562,59	
	Instituto Costarricense Electricidad Largo Plazo	1.690,05	
	Banco Credito Agricola Cartago Largo Plazo	5,75	
	Correos de Costa Rica, S.A. Largo Plazo	123,14	
	Instituto Nacional de Seguros Largo Plazo	2.666,61	
	Instituto Costarricense Electricidad Largo Plazo	1.434,16	
	Banco de Costa Rica Largo Plazo	6.220,02	
	Banco Credito Agricola de Cartago Largo Plazo	10,66	
	Operadora Pensiones Complementarias CCSS Largo Plazo	48,14	
	Cuentas por Cobrar Intereses	10,80	
	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 Cobro Judicial Largo Plazo	1.024,78	
	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 Cobro Judicial Largo Plazo	1.430,75	
	Cuentas por Cobrar Intereses Artículo 78 Cobro Judicial Banco Crédito Agrícola Cartago Largo Plazo	4,55	
	Correos de Costa Rica Largo Plazo	58,61	
	Intereses Artículo 78 I.N.S. Largo Plazo	563,58	
	Intereses Artículo 78 ICE Largo Plazo	688,10	
	Intereses Artículo 78 Banco de Costa Rica Largo Plazo	2.506,82	
	Intereses Artículo 78 Banco Credito Largo Plazo	5,51	
	Int. Artículo 78 Operadora Pensiones Complementarias Largo Plazo	19,08	
		<u>¢20.073,70</u>	<u>¢20.073,70</u>

- (g) Reclasificación de la estimación, dado que en enero 2021 se crea una cuenta específica para la estimación de trabajadores independientes:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
270132	Incobrable Cuentas por Cobrar particulares	¢7.092,73	
270270	Estimacion Cuentas por Cobrar Trabajador Independiente		¢7.092,73
		<u>¢7.092,73</u>	<u>¢7.092,73</u>

- (h) Reclasificación de la estimación dado que en enero del 2021 se crea una cuenta específica para la estimación de trabajadores independientes, aplicado en contabilidad mediante asiento 24 21010008109:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
270132	Incobrable Cuentas por Cobrar Particulares	¢72.107,90	
270270	Estimacion Cuentas por Cobrar Trabajador Independiente		¢72.107,90
		<u>¢72.107,90</u>	<u>¢72.107,90</u>

39. APROBACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2020 y 2019, fueron autorizados para su emisión el 10 de mayo de 2021, por Lic. William Mata Rivera, jefe, Subárea Contabilidad Operativa, Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, jefe, Área de Contabilidad Financiera, Lic. Gustavo Picado Chacón, gerente, Gerencia Financiera, Lic. Iván Guardia Rodríguez, directos, Director Financiero Contable y 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.

* * * * *