

Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS)
Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM)
Informe de Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social (“el IVM” o “el Seguro”), que comprenden el Balance de Situación Financiero Comparativo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Estado de Rendimiento Financiero Comparativo, 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 descritos en los párrafos del 1 al 4 en la sección “Bases para la Opinión Calificada” y excepto por los efectos de los asuntos descritos en los párrafos del 5 al 8 en la sección “Bases para la Opinión Calificada” de nuestro informe, los estados financieros adjuntos del Seguro, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, están preparados en todos sus aspectos importantes de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Aplicables al Sector Público en Costa Rica, descritos en la Nota 2 de estos estados financieros.

Bases para la Opinión Calificada

1. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte presenta cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda por ₡350.161,22 millones y ₡256.777,37 millones respectivamente, correspondientes a la cuota estatal, Servicio doméstico, Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios, Convenios Especiales y Convenios no negociados de los años 2007 y 2011 de los cuales no recibimos la confirmación de saldos por parte del Ministerio de Hacienda, quien textualmente en su respuesta indica que los montos se encuentran en un proceso de revisión por parte del Ministerio de Hacienda - C.C.S.S.”. Debido a que dicho proceso aún no ha culminado y no nos fueron confirmados los saldos mencionados anteriormente, no pudimos satisfacerlos sobre la razonabilidad y recuperabilidad de dichas cuentas por cobrar, así como su respectivo efecto en los resultados de los periodos 2022, 2021 y periodos anteriores.
2. Al 31 de diciembre de 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) mantiene en sus registros contables saldos por amortización de primas y descuentos de inversiones por un monto de ₡406,20 millones, los cuales presentan diferencias con el registro auxiliar por un monto de ₡7.134 millones. Dado que existen diferencias significativas no conciliadas entre el registro auxiliar y el saldo contable, no hemos podido verificar la razonabilidad de estos saldos a la fecha indicada. Aun cuando la conciliación de dichos saldos se encuentra en proceso de depuración y revisión por parte de la Administración, desconocemos de cualquier ajuste o revelación que fuese necesario en caso de haber podido conciliar la diferencia en mención al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022, el IVM realizó el ajuste para la conciliación de dicha diferencia afectando las cuentas de inversiones y amortización de primas y descuentos con su respectivo efecto en los resultados del periodo.
3. Al 31 de diciembre de 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte presenta saldos por cuentas por cobrar por un monto de ₡11.423,86 millones y una estimación por incobrables asociada a dichas cuentas por ₡1.902 millones correspondiente a Instituciones Estatales y Privadas, para los cuales no

nos fueron suministrados los detalles de composición de las cuentas, ni otra documentación de respaldo que nos permitiera aplicar procedimientos de auditoría para determinar la razonabilidad de ambos saldos a la fecha indicada. En consecuencia, no pudimos aplicar procedimientos de auditoría para determinar la razonabilidad del saldo indicado. Al 31 de diciembre de 2022, obtuvimos la información requerida para llevar a cabo los procedimientos de auditoría.

4. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte presenta saldo por otros pasivos asociados a deducciones de planillas, deducción Cooperativas y Depósitos en Custodia por Garantías por un monto de ₡13.649,73 millones y ₡3.771 millones, respectivamente, para los cuales no nos fueron suministrados los detalles de composición de las cuentas, ni otra documentación de respaldo que nos permitiera aplicar procedimientos de auditoría para determinar la razonabilidad de ambos saldos a la fecha indicada.
5. Al 31 de diciembre de 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte mantiene cuentas por cobrar por cuotas obrero-patronales a patronos y trabajadores independientes por ₡270.269,94 millones, las cuales incluyen principal, intereses y pensiones e incapacidades. 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 Seguro presenta una sobrevaluación de la estimación por incobrables que asciende a ₡41.235 millones. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2021, los resultados del año, los excedentes acumulados y las cuentas por cobrar podrían estar afectados por montos no determinados por la Administración a las fechas en mención. Al 31 de diciembre del período 2022, para la presentación correcta de la estimación por incobrables, la administración realizó los ajustes correspondientes afectando los resultados de dicho período.
6. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte mantiene cuentas por cobrar por ₡65.158,5 millones y ₡44.579,95 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, a la espera de la resolución judicial, el Régimen ha continuado acumulando saldos por cobrar sobre utilidades en razón del cumplimiento de la Ley anterior, sin embargo, la definición del monto final depende de lo que se resuelva en los procesos llevados en las instancias judiciales, que de acuerdo a los asesores legales no es posible estimar con certeza por las implicaciones y la complejidad de los procesos. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas por cobrar incluyendo intereses y sus respectivos ingresos, están sobrevaluados en montos no determinados por la Administración.
7. Al 31 de diciembre de 2021, las conciliaciones bancarias del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) presentaban partidas conciliatorias por un monto neto de ₡20.921,19 millones, las cuales presentan una antigüedad superior a un año de los cuales en su mayoría corresponden a saldos no registrados por el Seguro al cierre del período 2021 los cuales afectaba los saldos de las cuentas de efectivo. Al 31 de diciembre de 2022, el IVM realizó el ajuste para la depuración de dichas partidas afectando las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y su respectivo efecto en los resultados del período.
8. Al 31 de diciembre de 2021, el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte mantiene una estimación de cuentas incobrables relacionadas a cuentas por cobrar por cuotas de asegurados voluntarios e instituciones estatales y privadas, que se encuentran subvaluadas por un monto de ₡4.825,96 millones respectivamente, 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 Seguro 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 2021, los resultados del año, los excedentes acumulados y las cuentas por cobrar podrían estar afectados por montos no determinados por la Administración a las fechas en mención. Al 31 de diciembre de 2022 la administración realizó los ajustes correspondientes afectando los resultados del período, para la presentación correcta de la estimación por incobrables al cierre de dicho período.

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

Énfasis en un Asunto

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

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

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

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

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

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no tienen errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las NIA siempre detectará un error material cuando éste exista. Los errores

pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios realizadas tomando en cuenta estos estados financieros.

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

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

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

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

Póliza No.0116 FIG 7

Vence: 30 de setiembre de 2024

Timbre de Ley No.6663, ¢1.000

Adherido y cancelado en el original

La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica

9 de mayo de 2024

Nombre del CPA: JOSÉ A.
AMADOR ZAMORA
Carné: 2760
Cédula: 401500161
Nombre del Cliente:
Caja Costarricense del Seguro
Social - Régimen de Invalidez,
Vejez y Muerte
Identificación del cliente:
400032147
Dirigido a:
Junta Directiva
Fecha:
07-05-2024 07:14:59 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ¢1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-12540

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

(Institución del Estado Costarricense)

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2022	2021
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes	4c, 5	¢ 52.257	¢ 72.942
Inversiones a corto plazo	4d, 6	148.333	32.843
Cuentas por cobrar a corto plazo	4e, 7	80.725	73.883
Deuda estatal a corto plazo	4f, 8	258.001	251.843
Otros activos corto plazo	4h, 9	<u>9</u>	<u>7</u>
Total activo corriente		<u>539.325</u>	<u>431.518</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Inversiones a largo plazo	4k, 10	2.336.285	2.379.088
Inversiones en participación en otras entidades	4l, 11	2.534	2.219
Cuentas por cobrar largo plazo	4m, 12	310.931	241.266
Deuda estatal largo plazo	4j, 13	230.379	210.303
Bienes no concesionados	4i, 14	5.490	5.446
Otros activos a largo plazo	4n, 15	<u>1.105</u>	<u>840</u>
Total activo no corriente		<u>2.886.724</u>	<u>2.839.162</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>¢3.426.049</u>	<u>¢3.270.680</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE:			
Deudas a corto plazo	4o, 16	¢ 38.715	¢ 27.499
Fondos de terceros y garantías	4p, 17	36.821	45.168
Provisiones a empleados	4q, 18	<u>18.440</u>	<u>17.200</u>
Total pasivo corriente		<u>93.976</u>	<u>89.867</u>
PASIVO NO CORRIENTE:			
Otros fondos a terceros largo plazo	4r, 19	916	894
Provisiones y reservas técnicas	4s, 20	26	29
Otros pasivos a largo plazo	4t, 21	<u></u>	<u>40.043</u>
Total pasivo no corriente		<u>942</u>	<u>40.966</u>
Total pasivo		<u>94.918</u>	<u>130.833</u>

(Continúa)

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

(Institución del Estado Costarricense)

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2022	2021
PATRIMONIO:			
Reserva pensiones curso de pago	4u, 22	¢3.136.460	¢2.938.905
Reservas patrimoniales	4v, 23	3.890	3.550
Excedentes del período	4w, 24	<u>190.781</u>	<u>197.392</u>
Total patrimonio		<u>3.331.131</u>	<u>3.139.847</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢3.426.049</u>	<u>¢3.270.680</u>
CUENTAS DE ORDEN			
Cuentas de orden deudoras		¢ 1.731	¢ 1.062
Cuentas dudoso cobro		<u>29.281</u>	<u>34.191</u>
Total cuentas de orden	39	<u>¢ 31.012</u>	<u>¢ 35.253</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



Licda. Alexandra Guzmán Vaglio
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Edgar Ramírez Rojas
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Gustavo Picado Chacón
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera



Lic. Andrey Sánchez Duarte
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Olger Sánchez Carrillo
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

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

Ced. 109200943
Edgar Ramirez Rojas
Asesor: Caja Costarricense Seguro
Social
Registro Profesional: 33335
Contador: RAMIREZ ROJAS EDGAR
Estado de Situación Financiera
2024-03-08 10:10:00 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: yBH14opX
<https://timbres.contador.co.cr>

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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE RENDIMIENTO FINANCIERO COMPARATIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2022	2021
INGRESOS:			
Contribuciones a la seguridad social	4x, 25	¢1.077.318	¢ 957.851
Contribuciones del estado	4x, 26	182.409	179.271
Contribuciones sociales diversas	4x, 27	110.996	188.658
Venta de bienes y servicios	4x, 28	57	94
Renta de inversiones	4x, 29	229.525	217.384
Transferencias corrientes	4x, 30	42.589	29.796
Otros ingresos y resultados positivos	4x, 31	<u>110.112</u>	<u>25.134</u>
Total ingresos		<u>1.753.006</u>	<u>1.598.188</u>
GASTOS:			
Gastos en personal	4y, 32	8.957	8.454
Servicios	4y, 33	16.139	3.891
Materiales y suministros consumidos	4y, 34	30	32
Consumo de bienes distintos Inventario	4y, 35	430	389
Cargos por provisiones y reserva técnica	4y, 36	164	119
Transferencias corrientes	4y, 37	1.474.571	1.331.809
Otros gastos y resultados negativos	4y, 38	<u>61.934</u>	<u>56.102</u>
Total gastos		<u>1.562.225</u>	<u>1.400.796</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO		<u>¢ 190.781</u>	<u>¢ 197.392</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



Licda. Alexandra Guzmán Vaglio
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Edgar Ramírez Rojas
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Gustavo Picado Chacón
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera



Lic. Andrey Sánchez Duarte
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Olger Sánchez Carrillo
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

Céd. 180200843
Edgar Ramírez Rojas
Asesor(a) de Contabilidad y Finanzas
Sector
Registro Profesional 2022
Contrato: RAMIREZ EDGAR EDGAR
Código de Verificación: 18112022-0001



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: yBM4apX
<https://timbre.contador.co.cr>

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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (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 2020					
Acumulación del excedente del período		¢2.827.161	¢2.773	¢ 111.648	¢2.941.582
Disposición de activos revaluados		111.648	(390)	(111.648)	(390)
Realización del superávit por revaluación		96	(96)		
Incremento por revaluación de activos			1.263		1.263
Excedentes del período				197.392	197.392
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021					
Acumulación del excedente del período	24	2.938.905	3.550	197.392	3.139.847
Disposición de activos revaluados		197.392	(110)	(197.392)	(110)
Realización del superávit por revaluación	23	144	(144)		
Incremento por revaluación de activos	23		594		594
Liquidación de Reserva de Muerte		19			19
Excedentes del período				190.781	190.781
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	22	¢3.136.460	¢3.890	¢ 190.781	¢3.331.131

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

 **Licda. Alexandra Guzmán Vaglio**
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica autogenerada.
válido la firma

 **Lic. Edgar Ramírez Rojas**
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica autogenerada.
válido la firma

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

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

 **Lic. Gustavo Picado Chacón**
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica autogenerada.
válido la firma

 **Lic. Andrey Sánchez Duarte**
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica autogenerada.
válido la firma

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

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

 **Lic. Olger Sánchez Carrillo**
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica autogenerada.
válido la firma

 **Lic. Edgar Ramírez Rojas**
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica autogenerada.
válido la firma

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno



VERIFICACIÓN: RIM-HAUX
https://timbre.combisto.cr

TIMBRE 300,0 COLONES

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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2022	2021
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN			
Excedente del año		₡ 190.781	₡ 197.392
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:			
Consumo de bienes distintos inventarios		430	389
Gasto estimación por incobrables		<u>50.783</u>	<u>36.715</u>
Subtotal		241.994	234.496
Variación en activos y pasivos de operación:			
Cuentas por cobrar y deuda estatal		(148.240)	(150.197)
Productos acumulados		(10.639)	
Otros activos corto y largo plazo		(266)	(149)
Cuentas por cobrar a largo plazo		(5.283)	(18.966)
Deudas a corto plazo y provisiones		2.868	15.489
Provisiones a empleados		<u>1.196</u>	<u>1.599</u>
Efectivo generado por actividades de operación		<u>81.630</u>	<u>82.272</u>
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO			
Variación neta en excedentes acumulados		10	10
Variación por ajuste		19	
Variación neta en excedentes acumulados			
Documentos por pagar		<u>(40.024)</u>	<u>10.464</u>
Efectivo (usado) generado por actividades de financiamiento		<u>(39.995)</u>	<u>10.474</u>
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN			
Adquisición de bienes no concesionados	14		(374)
Retiro de bienes no concesionados	14	(7)	(2)
Variación en inversiones (títulos, bonos, certificados)		<u>(62.313)</u>	<u>(91.137)</u>
Efectivo provisto (usado) en actividades de inversión		<u>(62.320)</u>	<u>(91.513)</u>
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		(20.685)	1.233
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5	<u>72.942</u>	<u>71.709</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5	<u>₡ 52.257</u>	<u>₡ 72.942</u>

(Continúa)

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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

TRANSACCIÓN QUE NO GENERÓ EFECTIVO:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se registraron aumentos por revaluaciones de activos de propiedad planta y equipo por un monto total de ₡356 millones y ₡781 millones respectivamente y retiro por revaluación de activos por un valor en libros neto de ₡22 millones y ₡5 millones respectivamente (Nota 12).

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



Licda. Alexandra Guzmán Vaglio
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Edgar Ramírez Rojas
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Gustavo Picado Chacón
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera



Lic. Andrey Sánchez Duarte
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

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



Lic. Olger Sánchez Carrillo
(Firmado Digitalmente)
Esta es una representación gráfica únicamente,
valide la firma

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

Céd. 109200943
Edgar Ramírez Rojas
Atención: Caja Costarricense Seguro Social
Registro Profesional: 23535
Contador: RAMIREZ ROJAS EDGAR
Estado de Flujos de Efectivo
2024-05-08 10:11:00 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: yBH14opX
<https://timbres.contador.co.cr>

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

(Institución del Estado Costarricense)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

1. ACTIVIDADES

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

Actualmente la Junta Directiva está conformada por:

- MSc. Marta Eugenia Esquivel Rodríguez, Presidenta de la Junta Directiva.
- Licda. María Isabel Camareno, Representante del Poder Ejecutivo.
- Lic. Jorge Porras López, Representante del Poder Ejecutivo.
- Dr. Zeirith Rojas Cerna, Representante de los Patronos.
- Lic. Jhonny Alfredo Gomez Pana, Representante de los Patronos.
- Lic. Jorge Luis Araya Chaves, Representante de los Patronos.
- Licda. Martha Rodriguez Gonzalez, Representante de los Trabajadores.
- Sr. Jose Luis Loria Chaves, Representante de los Trabajadores.
- Licda Maritza Jimenez Aguilar, Representante de los Trabajadores.

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

- Licda. Vilma María Campos Gómez, Gerencia General a.i.
- Dr. Wilburg Alonso Díaz Cruz, Gerencia Médica.
- Licda. Gabriela Artavia Monge, Gerencia Administrativa a.c.
- Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente, Gerencia Financiera.
- Lic. Jorge Granados Soto, Gerencia Infraestructura y Tecnología.
- Dr. Esteban Vega de la O, Gerencia de Logística.
- Lic. Jaime Barrantes Espinoza, Gerencia de Pensiones.

Por parte de la Auditoría Interna de la Institución:

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

2. NATURALEZA DE LAS OPERACIONES

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Plan Anual Institucional - Objetivos operativos generales establecidos en cada Gerencia de acuerdo con el documento denominado: Plurianualidad Plan Anual Institucional (PAI).

La Junta Directiva de la Caja en el artículo 8° de la sesión N° 9210, celebrada el 23 de setiembre de 2021, aprueba el documento denominado: Plurianualidad Plan Anual Institucional (PAI), en el cual se evidencia lo siguiente:

- Desde el año 2008 hasta la fecha con la conformación y aprobación del Sistema de Planificación Institucional (funcionalidad de la planificación en la CCSS), la Caja ha venido apostando por incluir planes de mediano plazo.
- Durante este tiempo se ha dado continuidad a la vigencia del Plan Estratégico Institucional, con alcance de cuatro años de programación. A su vez, el Plan Estratégico Institucional se operacionaliza en los Planes Tácticos Gerenciales, con la misma temporalidad cuatrienal y finalmente estos instrumentos se concretan en la planificación de corto plazo en el Plan-presupuesto.

- En esa vía, por más de doce años, la Caja ha venido trabajando en metas con programaciones de mediano plazo establecidas en la planificación estratégica y planificación táctica. Conforme lo solicitado por la Contraloría General de la República en los lineamientos para la entrega del presupuesto del período 2022, se incluye un capítulo de presupuesto plurianual, donde se menciona brevemente la metodología empleada en la formulación de metas en el mediano plazo.

Dentro de este documento se detallan una serie de objetivos para la Gerencia de Pensiones:

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

Objetivos:

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

Eje 3 - Sostenibilidad del Seguro Social.

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

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

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

3. BASE CONTABLE

Las políticas de contabilidad que se mencionan más adelante han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en estos estados financieros. Con base en el artículo 8 de la sesión No.8458 de fecha 29 de julio de 2010, la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social aprobó como normativa Contable los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público Costarricense.

Actualmente la Institución se encuentra en proceso de adopción del Marco Normativo de las Normas Internacionales de Contabilidad Sector Público, NICSP según decreto ejecutivo #34460-H, De acuerdo con lo instruido en oficio DCN-0003-2022, por parte de la Dirección General de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda (DGCN), el proceso de transición de los tres años empieza a regir a partir del 24 de marzo de 2021 y finaliza al cierre del período contable del año 2024, durante ese período los entes contables deberán generar la correspondiente afirmación explícita e incondicional sobre el cumplimiento de las NICSP versión 2018 en un 100%.

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

- a. ***Balance de Situación Financiero Comparativo*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior.
 - **Activos** - Son recursos controlados por una entidad como consecuencia de hechos pasados y de los cuales se espera obtener beneficios económicos o potencial de servicios fluyan a la Entidad.
 - **Pasivos** - Son obligaciones presentes de la entidad que surgen de eventos pasados, cuya liquidación se espera que resulte en una salida de la entidad de recursos que incorporen beneficios económicos o potencial de servicio.
- b. ***Estado de Ingresos y Gastos*** - Refleja información únicamente del período, misma que es comparativa con el período anterior.
 - **Ingresos** - Son la entrada bruta de beneficios económicos o potencial de servicio durante el período de presentación de reportes cuando esas entradas producen un aumento en los activos netos / patrimonio neto, además de los incrementos relacionados con las contribuciones de los propietarios.
 - **Gastos** - Son las disminuciones en los beneficios económicos o el potencial de servicio durante el período de presentación de reportes en forma de salidas o consumo de activos o incurrimientos de pasivos que resultan en disminuciones en los activos netos / patrimonio, distintos de los relacionados a distribuciones a propietarios.
- c. ***Estado de Cambios en el Patrimonio*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior.
- d. ***Flujo de Efectivo*** - Refleja información histórica a la fecha de corte, misma que es comparativa con el período anterior, se utiliza el Método Indirecto.
- e. Notas a los estados financieros.

4. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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

- a. **Período Económico** - El ciclo económico utilizado por el Seguro es el período fiscal para las Instituciones Públicas Costarricenses, el cual va del 1° de enero al 31 de diciembre de cada año.
- b. **Unidad Monetaria** - Los estados financieros se expresan en colones costarricenses, establecida como unidad de medida mediante decreto 34460-H del Gobierno de la República de Costa Rica.

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

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 2022 y 2021.

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 2022 y 2021 el tipo de cambio de compra del dólar americano es ¢594,17y ¢639,06 y para la venta en ¢601,99y ¢645,25 por cada US\$1.00, respectivamente.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro para el 2022 es de ¢725,17 y para el año 2021 fue de ¢725,17.

Para los TUDES el tipo de cambio de referencia al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de ¢1.028.893y ¢948.3610, respectivamente.

A la fecha del informe el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica es por ¢513,78, mientras que el de compra fue por ¢506,91.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro es de US\$634,04.

- c. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - Por definición, se considera como efectivo los saldos en caja y bancos.
- **Bancos** - Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional o extranjera disponible en las cuentas corrientes que mantenga la Institución en las entidades del Sistema Bancario Nacional.
 - **Cajas Chicas** - El Fondo de Caja Chica está constituido por una suma de dinero, asignada a las unidades de trabajo que así lo requieran, con el objeto de satisfacer los gastos urgentes, cuya naturaleza justifica el desembolso inmediato y que por circunstancias especiales no puede cancelarse a través de cheques.
 - **Fondo Rotatorio Gerencia de Pensiones** - Se entenderá por FRO un monto fijo que permite desconcentrar los pagos que se cancelan por medio del Área de Tesorería General. (Incluye pagos por compras y servicios internos del área que cubra el fondo).
 - **Depósitos a la Vista Empresas Públicas Financieras**- Corresponden a los depósitos en colones y en dólares por concepto de inversiones que se colocan en las distintas Empresas Públicas Financieras.
- d. **Inversiones a Corto Plazo** - Las inversiones están valuadas al costo de adquisición, y las primas y descuentos se amortizan por el Método de Tasa de Interés Efectiva.

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

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

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

Valoración a Precios de Mercado - El rendimiento de la valoración a precios de mercado correspondientes a los Títulos Valores en la cartera de inversiones, al cierre contable del 31 de diciembre de 2022 elaborado por la Dirección de Inversiones según oficio GP-DI-0027-2023, asciende a la suma de ¢2.448.911.58 millones, con un valor

de mercado a la fecha de corte por ¢2.374.857,05 millones, equivalente a un rendimiento nominal al costo de 9.95%, rendimiento de mercado de 9,40% neto y un precio final promedio de 97,2463%, de conformidad con datos obtenidos del Proveedor Integral de Precios de Centroamérica, S.A. (PIPCA).

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

- **Metodología de Registro de Intereses sobre las Cuotas Obrero Patronal** - En vista de la imposibilidad del Sistema Centralizado de Recaudación para contabilizar diariamente los intereses, a continuación, se detalla el procedimiento alternativo a emplearse para el registro pertinente:
 - Generar un proceso mensual en el SICERE a una fecha específica, con lo cual se obtienen los saldos para cada una de las facturas por concepto de los intereses correspondientes para cada seguro.
 - Con dicha información se genera un asiento automatizado que permite realizar el registro contable de la cuenta por cobrar por intereses y el ingreso correspondiente, esto mensualmente.
 - Posteriormente, en el siguiente mes se realiza la actualización de los intereses del mes.
 - Este proceso de registro y reversión se realiza mensualmente.
- **Recuperación de Cuentas por Cobrar** - La recuperación de las cuentas por cobrar de los conceptos de cuotas obrero-patronales, trabajadores independientes, convenios especiales, asegurados voluntarios, y del estado, se muestran tanto al corto como al largo plazo, en vista que estas se pueden recuperar en el corto plazo (menos de un año), así como en el largo plazo a través de convenios y arreglos de pago. Con respecto a las restantes cuentas por cobrar la intención de la recuperación de la institución es al corto plazo.

- f. **Deuda Estatal a Corto Plazo** -

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

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

A partir del segundo semestre 2020 se implementa en producción el requerimiento CUDS-R582 denominado Asiento de Facturación de la Cuota Estado Como Tal, cuotas Complementaria Trabajadores Independientes y Cuota Complementaria Convenios Especiales según el grupo cotizante, tipo de empresa y clase de seguro SEM-IVM. Para el concepto de Masa Salarial el registro contable se hace por el clasificador de tipo de empresa. Se hace una agrupación de las nuevas cuentas habilitadas.

- **Metodología del Cálculo de Intereses sobre las Cuotas por Concepto Deuda del Estado** - Bajo el mecanismo jurídico de atribución del pago (imputación de pagos) cuando este no cubre la totalidad de varias deudas de la misma clase que el deudor debe a su acreedor, se ha determinado ejercer este derecho ante el estado para todas las obligaciones que tiene con la seguridad social, en donde por cada pago efectuado, se deducirá en primera instancia los intereses y luego se amortizará el principal.
 - De conformidad con el oficio DJ-5222-2015, se aplicará el interés legal según lo establecido en el artículo 497 del Código de Comercio, que es igual a la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica.
 - Con base al auxiliar de la deuda estatal se obtienen los saldos de las cuentas por cobrar al estado a las cuales se les aplica los cálculos de los intereses de acuerdo con el párrafo a de este apartado.
- **Cuenta por Cobrar Complementaria Servidoras Domésticas, Cálculo de Intereses y Aplicación de Amortizaciones** - Para el reconocimiento de estas cuentas por cobrar se aplica la siguiente metodología:
 - Para la obtención de los saldos adeudados, en primera instancia se identifica la facturación por mes para cada uno de los conceptos, asimismo se identifica los pagos efectuados por el Ministerio de Hacienda, Otros Ministerios de la República, según corresponda al concepto.
 - Posteriormente, se utiliza la Metodología de imputación de pagos, es decir, por cada pago efectuado por el Ministerio de Hacienda para cada uno de los conceptos adeudados, se aplica en primera instancia los intereses generados a la fecha sobre el saldo de la deuda y la diferencia resultante al saldo principal de la deuda. Este proceso se realiza diariamente.
 - En línea con lo anterior, se tiene lo dispuesto por la Junta Directiva de la CCSS, en el artículo 36, Sesión No.8569 del 22 de marzo de 2012, en donde se solicitó entre otros aspectos, aplicar la metodología de imputación de pagos para la totalidad de los pagos del convenio, con el fin de mantener la consistencia metodológica.

- g. **Estimación de Incobrables** - Realizado bajo una serie de Metodologías a cargo del Área Control de Morosidad (Cuotas Obrero-Patronales), Área Contabilidad Financiera (otras cuentas por cobrar, corto y largo plazo) y Área Contabilidad IVM de la Gerencia de Pensiones, (Préstamos Hipotecarios).

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

- **Estimación Cuentas de Dudoso Cobro, Cuentas 132-XX-X, Realizada por el Área Control de la Morosidad** - La estimación de cuentas de dudoso cobro, para las cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas”, cuentas 132-01-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Pat Sec. Priv. y 132-10-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Trab. Sector Privado, son trimestralmente actualizados por el Área Control de la Morosidad, unidad adscrita a la Dirección de Cobros, lo anterior en apego a la metodología para el cálculo de la estimación por cuentas de dudoso cobro, elaborado en junio del 1999. La metodología utilizada es la siguiente:
 - *Información Base* - Analizar la información que genera el Sistema de Cuentas por Cobrar mediante el reporte C x CP 565 tanto de las planillas ordinarias como adicionales.

Para todas aquellas deudas de diez o más años de antigüedad, con respecto al año para el cual se calcula la estimación y en vista que en Costa Rica opera la prescripción decenal, deberá estimarse un 100% como reserva por dudoso cobro.

Con base en el reporte C x CP 565 deberá analizarse la evolución de los saldos a cada año con el fin de determinar el porcentaje de recuperación.

El porcentaje de recuperación se calcula de la siguiente forma:

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

Finalmente, el porcentaje de recuperación (D) será:

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

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

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

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

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

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

- Establecer el saldo de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre de cada año. Datos que se presentan en el balance mensual de movimientos de cuentas tanto en el Seguro de Salud (SEM) como del Seguro Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).
- Se determina el porcentaje recuperado de la siguiente manera: El monto recuperado de cada año dividido entre el resultado de la sumatoria del saldo anterior y el monto registrado del año actual.

Fórmula:

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

- 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.

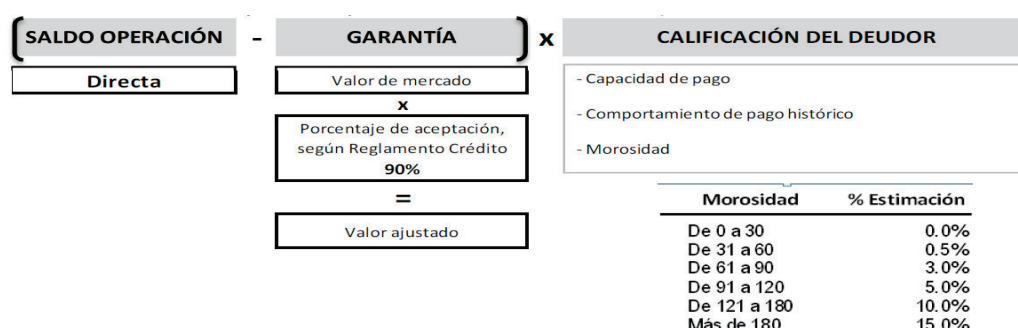
- *Deuda Estatal Cuota e Intereses* - Sobre la deuda estatal, 131 “Cuenta por Cobrar Estado”, 265 “Deuda Estatal Cuota e Intereses” y 266 “Cuenta por Cobrar Estado Convenios M H”, a las mismas no se les realiza estimación, debido a que tales obligaciones corresponden a Leyes de la República que deben 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”.

- **Deuda Estatal Cuota e Intereses** - Sobre la deuda estatal, 131 “Cuenta por Cobrar Estado”, a las mismas no se les realiza estimación, debido a que tales obligaciones corresponden a Leyes de la República que deben ser cumplidas por parte del Estado.
- **Estimación Cuentas por Cobrar 250-xx-x en IVM, realizada por el Área Contabilidad IVM de la Dirección Financiera Administrativa, Gerencia de Pensiones** - Es meritorio destacar que se tomó en consideración los lineamientos que al efecto rige la política en materia de incobrabilidad a los entes regulados por la SUGEF, con lo cual también se atiende la aprobación que en su oportunidad diera la Junta Directiva de nuestra institución que aprobó que el indicador de morosidad tenga un máximo permitido de un 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 Seguro de Invalidez Vejez y Muerte, razón por la cual se aportan de manera complementaria las propuestas necesarias para la referida implementación.

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



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

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

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

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

- **Edificio y Terrenos** - Durante los años 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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 = Σ (Factor mensual de revaluación).

Dónde:

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

Monto Revaluación = (VI + VIR) * Factor por aplicar.

Dónde:

- VI: Valor inicial del activo.
- VIR: Valor inicial revaluado acumulado del activo.
- Factor por aplicar: factor de revaluación calculado para el activo.
- Monto Depreciación Revaluada = Aplicar fórmula de depreciación sobre el monto revaluación calculado, tomando como base la cantidad de días:
 - i. Si el activo ingresó durante el período de revaluación: Será de la cantidad de días que hay entre la fecha de ingreso del activo y la fecha de fin del período de revaluación.
 - ii. Si el activo ingresó en una fecha no comprendida en el período de revaluación: Comprenderá la totalidad de días existente entre la fecha de inicio y fin del período de revaluación”. (...)

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

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 a Largo Plazo*** - Se registran las cuentas por cobrar al largo plazo (cuyo saldo acumulado supere el año y se registra en la sección de corto plazo la porción que corresponde a menos de un año) a su valor principal pendiente de cobro por las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal, Cuota Complementaria Trabajadores Independientes y Convenios Especiales, así como, los montos por conceptos convenidos con el Ministerio de Hacienda en los diferentes Convenios de Pago suscritos con dicho ente.

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

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

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

- 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 LP*** - Se registran como cuentas y documentos por cobrar al largo plazo (saldos acumulados mayores a un año) las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, asegurados voluntarios, las cuales deben ser registran por el valor exigible del documento que ampare la transacción y deberán ser canceladas en un plazo determinado.

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

- n. ***Otros Activos a Largo Plazo*** -
- ***Propiedades Adquiridas por Remate*** - El registro contable de esta cuenta se realiza; cuando una operación hipotecaria se remata y la Oficina Control de Cobros Judiciales comunica a la Subárea Contabilidad Operativa para su registro. Además de las propiedades adquiridas por remates adjudicados por las instancias judiciales respectivas y se contabiliza al valor de la sentencia, esto según el arreglo de pago.

- **Obras de Arte** - Se registran las obras de arte (pinturas, esculturas, murales) que son propiedad de la Institución.
- o. **Deudas a Corto Plazo** - En esta cuenta se registran las obligaciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, a proveedores por concepto de compra de materiales y suministros, al Seguro de Salud por los servicios administrativos, y por los montos a favor del Ministerio de Hacienda por los conceptos de la deuda estatal. Dichas cuentas se valúan por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones contraídas y se reconocen como sigue:
- **Compras Locales y Exteriores** - Se reconoce el pasivo con el ingreso de la mercadería al Almacén General o Proveedurías a nivel nacional.
 - **Cuenta por Pagar al Seguro de Salud** - Se reconoce el pasivo con base al 13,75% y la cantidad de pensionados que se les brinda la cobertura del Seguro de Salud.
 - **Cuenta por pagar Salario Escolar** - Es el reconocimiento del pasivo se realiza de forma mensual, de acuerdo con la suma total de los salarios brutos devengados desde el primero de enero hasta el 31 de diciembre del año anterior, multiplicado por un 8.33%.
 - **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo y su correspondiente gasto de manera mensual. Su cálculo está basado en la cantidad de funcionarios que el Sistema SOGERH mantiene como pendiente de disfrute de vacaciones multiplicado por el salario promedio a nivel institucional, el cual mensualmente se actualiza.
 - **Cuenta por Pagar Aguinaldo (Funcionarios)** - El reconocimiento del pasivo se hace con base al cálculo del monto correspondiente a los salarios, se aplica un 8.33% al total de los salarios ordinarios que corresponden al Seguro Invalidez, Vejez y Muerte y se registra en la cuenta de gasto correspondiente a este rubro contra una cuenta por pagar al Seguro de Salud (SEM), mientras que en la contabilidad del Seguro de Salud se registra una cuenta por cobrar Seguro Invalidez, Vejez y Muerte contra una cuenta de provisión por concepto de aguinaldo.

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

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

- p. **Fondos de Terceros y Garantías** - Se reconoce el pasivo al registrar los depósitos recibidos por concepto de préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc.
- q. **Provisiones a Empleados** - Se reconoce la provisión que el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte de manera mensual con base al 8.33% aplicado sobre el monto total de pensionados.
- r. **Auxilio de Cesantía** - El reconocimiento de esta provisión se ha generado con base en el estudio del pago de Auxilio de Cesantía de los trabajadores del CCSS 2020-2034” Según oficio PE-DAE-0768-2020 elaborado por el Área de Análisis Financiero de la Dirección Actuarial.

El Cuerpo Gerencial de la Institución mediante circular GA-1858-2018/GM-16837-2018/GIT-1876-2018/GL-1598-2018/GP-8973-2018/ GF-6162-2018 de fecha 20 de diciembre de 2018, informa la aplicación de la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas Ley No.9635 en la Caja Costarricense de Seguro Social, señalando:

Mediante el Alcance No.202 del Diario Oficial La Gaceta del 04 de diciembre de 2018 se publica la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No.9635, que en el “Título II Ley de impuesto a los ingresos y utilidades”, artículo 2 versa sobre la reforma del artículo 33 de la Ley No.7092, Ley del impuesto sobre la Renta, de 21 de abril de 1988.

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

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

En lo que respecta a las condiciones del reconocimiento del auxilio de la cesantía se señala que, a partir del 5 de diciembre de 2018, conforme lo dispuesto por la Ley No.9635, la indemnización por concepto de auxilio de cesantía de todos los funcionarios de la institución se regulará de la siguiente forma:

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

- Aquellos funcionarios que por cantidad de cuotas y edad cuenten con el derecho a la pensión por vejez antes del 5 de diciembre de 2018 y presentaron la solicitud de finalización de su relación laboral para acogerse a la jubilación en esa fecha o posteriormente, la cantidad de años a reconocer no podrá superar los doce años.
- Los funcionarios que con posterioridad al 5 de diciembre de 2018 adquieran el derecho a la pensión por vejez en cuotas y edad, se le reconocerá la cantidad máxima de ocho años por concepto de cesantía, independientemente de la fecha de su solicitud.

s. ***Otros Fondos a Terceros a Largo Plazo -***

Arreglos de Pago Planillas Cuotas Seguro Social - Se registran los depósitos que efectúan los patronos mensualmente en cumplimiento al arreglo de pago formalizado, hasta completar el 100%, una vez concluido su pago total, se procede a la liquidación de todas las facturas incluidas.

- t. ***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.

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

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

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

- v. ***Pensiones en Curso de Pago*** - La Institución reconoce como egresos las pensiones y beneficios de los Afiliados.
- w. ***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).
- x. ***Excedente del Período*** - Al finalizar el período contable se efectúa el reconocimiento de la utilidad anual.

y. **Ingresos -**

- **Contribuciones a la Seguridad Social** - Se registran las contribuciones que conforman el concepto de Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, así como los ingresos percibidos por concepto de multas, recargos y planillas.

Se registran a base devengada las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro conforme lo establece el artículo 22 de la Ley No.17 del 22 de octubre de 1943.

- **Contribuciones del Estado** - Se registra la contribución que le corresponde al estado, en su condición de tal a base devengada, actualmente, esta contribución es de 1,41% para el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, el cual, se calcula sobre el total de los salarios devengados por todos los trabajadores del país, tanto del sector público como privado.

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

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

- **Renta de Inversiones** - Se registran los ingresos por los intereses que devengan las Inversiones tanto en títulos valores, como en Préstamos Hipotecarios, así como los que provienen de documentos que se extiendan a favor de la CCSS, los mismos, se registran mensualmente, a base devengo.

Se registran los intereses generados por los conceptos de la Deuda Estatal (Cuota Complementaria de Trabajadores Independientes y Convenios Especiales), y para lo cual, la metodología consiste en que para cada uno de los saldos diarios se calcula un interés simple con base a 365 días, tomando como referencia Tasa Básica Pasiva, emitida por el Banco Central de Costa Rica, esto último para todos los adeudos considerados en este componente, con base al criterio jurídico emitido con el oficio del Área de Gestión Técnica y Asesoría Jurídica No. DJ-5.222-2015 del 22 de agosto de 2015.

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

z. **Gastos** -

- **Gastos en Personal** - Se registra los gastos en que incurre el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte por pago de los servicios prestados a la CCSS por el personal contratado ya sea con carácter fijo, transitorio o bien para trabajos específicos de índoles técnica y profesional. Se registran a base de efectivo.

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

- **Servicios** - Comprende el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros.
- **Materiales y Suministros Consumidos** - Registra los gastos por adquisición de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

- **Cargos por Provisiones y Reserva Técnica** - Registra el gasto por la ejecución de las provisiones por vacaciones, prestaciones sociales, así como en las contingencias legales.
- **Transferencias Corrientes** - Bajo este concepto se registran principalmente:
 - *Gastos por Pensiones e Indemnizaciones* - En estas cuentas se registran las erogaciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, en cuanto a pensiones e indemnizaciones se refiere, se clasifican de acuerdo con el tipo de pensión y las mismas se registran a base de efectivo.
 - *Traslado de Cuotas* - En estas cuentas se registra el gasto por concepto de devoluciones de cuotas improcedentes que manualmente se realizan por no aplicar ciertas condiciones a través del proceso DACA, esto por cuanto las cuentas 890-XX-X fueron deshabilitadas para dicho proceso, dado que no correspondían.

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

 - *Gastos por Administración y Atención Médica* - Se registran las erogaciones que realiza el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, por concepto de gastos administrativos y los servicios médicos hospitalarios que este último les brinda a los pensionados. Son reconocidos en el momento en que se brinda el servicio.
- **Consumo de Bienes distintos Inventario** - Registra el gasto por depreciación sobre el valor revaluado de los bienes muebles y edificios que posee el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **Otros Gastos y Resultados Negativos** - En dicho concepto se registran principalmente:
 - *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.
- aa. ***Ajustes de Períodos Anteriores con Cambios en el Patrimonio*** - Para el registro de los ajustes a períodos anteriores con cambios en el patrimonio, El Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, utiliza los siguientes criterios:
- Solamente aquellos registros contables de sumas identificadas como materiales relativa deberán registrarse en el Patrimonio Ordinario, siempre y cuando el origen de la transacción de esta pertenezca a períodos de antigüedad considerable.
 - Una suma identificada como material o de importancia relativa es aquella que una vez registrada influye en la presentación de los diferentes Estados Financieros y por ende en la toma de decisiones económicas.
 - Las sumas que deban afectar el Patrimonio Ordinario deberán tener como característica una antigüedad considerable en las transacciones que le dieron origen; y además la imposibilidad de determinar las sumas por cada año a la cual correspondió dicha transacción para identificarlos en el período de cierre contable.
 - De acuerdo con lo señalado por la auditoría interna de la Institución, los ajustes contables que se realicen en las diferentes cuentas deben efectuarse cuidando comparabilidad de los Estados Financieros.
- bb. ***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.
- cc. **Variación Neta en Patrimonio** - Se compone de la variación del saldo de un período a otro (2022 - 2021) del concepto reservas patrimoniales (505-xx-x) más la variación del saldo de un período a otro (2022 - 2021) de otras reservas de los rubros de reservas Varias (510-xx-x), menos la variación del saldo de un período a otro (2022 - 2021) 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 (2022- 2021) 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 (2022), más la variación del saldo de un período a otro (2022-2021) de los conceptos Depreciación Acumulada Revaluación Edificios (276-02-1) y Depreciación Acumulada Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo (276-01-3).
- dd. **Preparación del Estado de Flujos de Efectivo** - Se utiliza el método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.
- ee. **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.

- ff. **Principales Diferencias con NICSP** - Las principales diferencias entre la Base Contable adoptada por el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) con respecto a las NICSP se resumen en, la valoración de las inversiones, establecimiento de las estimaciones de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, en las revelaciones y registros de los activos fijos, registro de las provisiones laborales y actuariales, y en el reconocimiento de ajustes a períodos anteriores, principalmente. Al momento de emisión de este Informe, la Administración del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) no ha establecido las cuantificaciones.
- gg. **Nota sobre Mejores Prácticas en los Procesos Financiero-Administrativos** - La Junta Directiva de la CCSS está interesada en establecer la estructura funcional y organizacional del nivel central, con criterios de eficiencia y eficacia, simplificándola y optimizando el uso de recursos, de manera que permita una ágil gobernanza Institucional y el efectivo accionar de los ámbitos regional y local, para que la prestación de los Servicios a los usuarios se otorgue en forma integral, con oportunidad y calidad.

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

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detalla el efectivo:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Cajas chicas	¢ 1	¢ 1
(2)	Bancos	21.276	33.758
(3)	Depósitos a plazo empresas. Pub. Finan	<u>30.980</u>	<u>39.183</u>
	Total	<u>¢52.257</u>	<u>¢72.942</u>

(1) Incluye las cuentas Caja Chica Combustible y Fondo Rotatorio Gerencia de Pensiones.

(2) El detalle de las cuentas de bancos se desglosa de la siguiente forma:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	BNCR Cuenta Corriente 8720-5	¢ 51	¢18.974
	BCR Pensiones IVM 116477-5	123	104
	Caja Única IVM ContribucionesEstado.73	4.397	233
	BCR Cuenta Corriente 210232-3	67	1.558
	BNCR CCSS-IVM\$ 619541-6	15.016	12.324
	Cuentas bancos varias	<u>1.622</u>	<u>565</u>
	Total	<u>¢21.276</u>	<u>¢33.758</u>

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

Al 31 de Diciembre de 2022 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$	Euro €
SINPE \$	105565	7460200038			
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1			
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>¢15.016</u>	<u>US\$19,284,437</u>	<u>_____</u>
Total			<u>¢15.016</u>	<u>US\$19,283,437</u>	<u>€ _____</u>

Al 31 de Diciembre de 2021 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$	Euro €
SINPE \$	105565	7460200038			
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1			€2,58
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>¢12.324</u>	<u>US\$7,875,720</u>	<u>_____</u>
Total			<u>¢12.324</u>	<u>US\$7,875,720</u>	<u>€2,58</u>

(3) “Depósitos a la Vista Empresas Públicas Financieras”.

En esas cuentas se registran los depósitos en colones y en dólares por concepto de inversiones que se colocan en las distintas Empresas Públicas Financieras.

La disminución presentada en esta cuenta responde a que se mantiene un saldo para el pago de pensiones de enero del 2023 y posible ajuste en los primeros meses del año a los pensionados.

6. INVERSIONES A CORTO PLAZO

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional e Instituciones Financieras del sector privado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones en valores se detallan así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Dep Plazo Em. Pub. Finan	¢ 34.000	
(2)	Valor. Em. Pub. Finan	61.000	
(3)	Dep. Costo Plazo	<u>9.800</u>	<u>_____</u>
	Subtotal	<u>104.800</u>	<u>_____</u>

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(4)	Prod. Acum. Intereses	¢ 43.533	¢32.843
	Subtotal	43.533	32.843
	Total de Inversiones	¢148.333	¢32.843

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

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

Se presenta un aumento de un 100% debido a que se han comprado más títulos con estas características particularmente en el mes de enero del 2022, donde se realizaron movimientos de compra por un monto total de ¢20.000 millones correspondiente al Aprovisionamiento Reserva de Aguinaldo para Pensionados, así como una compra en el mes de julio del 2022 por un monto de ¢14.000,00 millones.

Para el mes de diciembre del 2022 no se realizaron movimientos de compra ni se presentaron vencimientos en esta cuenta.

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

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

Se presenta un aumento debido a que se han comprado en el período 2022 títulos con estas características principalmente para el mes de julio del 2022. Para el mes de julio del 2022 se realizaron movimientos de compra muy importantes por un monto de ¢61.000,00 millones y no se presentan vencimientos en esta cuenta. No hay movimientos para el mes de diciembre del 2022.

- (3) ***“Depósito Corto Plazo”*** - Los Certificados de Depósito a Plazo son títulos valores emitidos en colones y dólares utilizados por los Bancos Públicos Estatales, es decir el Banco Nacional de Costa Rica y el Banco de Costa Rica. Son instrumentos financieros de corto plazo a menos de 360 días y utilizados normalmente para el Aprovisionamiento Reserva del Aguinaldo para Pensionados del Régimen de IVM. Esta cuenta sólo registra inversiones a muy corto plazo que vencen en el mismo período presupuestario y no tienen afectación presupuestaria.

Para el mes de enero del 2022 se presentaron compras importantes por un monto de ¢70.400,00 millones y correspondieron a la Reserva del Aguinaldo para Pensionados 2022 y los cuales vencieron en el mes de noviembre del 2022. Por tanto, a nivel general se presenta un aumento de la cuenta de un 100% en relación con el período anterior, dadas las compras realizadas para el cierre de diciembre del 2022. Para el mes de diciembre del 2022 se realizaron movimientos de compra por un monto de ¢9.800,00 millones y no se presentaron vencimientos en esta cuenta.

- (4) **“Producto Acumulado Intereses”** - En la cuenta de intereses relacionada principalmente a los títulos valores de los diferentes instrumentos financieros, ya sean privados o públicos y que se pagan generalmente semestralmente por las inversiones realizadas.

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

Para el mes de diciembre del 2022, se generaron en intereses devengados correspondientes a este mes por un monto aproximado a los ¢18.139,64 millones, lo cual es un reflejo de la mejoría en las condiciones y de una estabilización en el ingreso de intereses por las inversiones.

7. CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO

La composición de los saldos por conceptos que comprenden las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detalla así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Cuentas por Cobrar al SEM	¢ 237	¢ 926
(2)	Cuentas por Cobrar Instituciones	6.338	15.145
(3)	Cuentas por Cobrar Particulares	32.308	30.124
(4)	Cuentas por Cobrar Cuotas Inst. Pub. Y Priv.	23.175	22.539
(5)	Cuentas por Cobrar Serv. Med. Art. 36	431	615
(6)	Recaudación recursos Art.78 LPT	19.853	4.639
(7)	Intereses Art.78 LPT	4	2.140
(a)	Cuentas por Cobrar varias	<u>4.298</u>	<u>2.718</u>
	Subtotal	<u>86.644</u>	<u>78.846</u>
	Menos:		
(8)	Estimac. Incob. Cuentas por Cobrar Instituc	(5.744)	(4.789)
(8)	Estimac. Incob. Cuentas por Cobrar Empleados	<u>(174)</u>	<u>(174)</u>
	Subtotal	<u>(5.918)</u>	<u>(4.963)</u>
	Total neto	<u>¢80.725</u>	<u>¢73.883</u>

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
CXC Benemérito Cuerpo de Bomberos		¢ 75
CXC Pensiones Muerte	¢4.428	4.087
CXC Pensiones. Jubilados P. Judicial	568	568
CxC Retención 8% s/ inversiones	870	879
CXC Pagos Fondo Retiro		8.977
CxC Instituciones varias	<u>472</u>	<u>559</u>
Total	<u>¢6.338</u>	<u>¢15.145</u>

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

La composición principal del grupo que conforman las cuentas por cobrar particulares, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Trabajadores Independientes	¢28.953	¢27.500
Trab. Independientes Convenios	1.095	1.020
Asegurados Voluntarios	2.199	1.586
CxC particulares varias	<u>61</u>	<u>18</u>
Total	<u>¢32.308</u>	<u>¢30.124</u>

- (4) **Cuotas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas** - Corresponde al registro de las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado y que deben ser canceladas en un plazo determinado, por concepto de pago de cuotas obrero-patronales.

Además, debido a su naturaleza esta cuenta está compuesta por registros de acuerdo con el estado en que se encuentren las facturas, es decir: Cobro Judicial, Arreglo de Pago y Convenio de Pago.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su composición se detalla así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Cuota por Cobrar Cuotas Instituciones Privadas	¢22.530	¢19.844
Cuota por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas	<u>645</u>	<u>2.695</u>
Total	<u>¢23.175</u>	<u>¢22.539</u>

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
CxC Artículo 44 Pensiones AC	¢418	¢606
CxC Pensiones Art. 36 Cobro Judicial		1
CxC Pensiones Art. 36 Convenio de Pago	11	6
CxC Pensiones Val Médicas	<u>2</u>	<u>2</u>
Total	<u>¢431</u>	<u>¢615</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su composición se detalla así:

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
(a) Instituto Nacional de Seguros	¢12.452	¢ 340
(a) Instituto Costarricense Electricidad		
(b) Banco Nacional de Costa Rica	7.285	4.299
(a) Banco de Costa Rica	<u>116</u>	<u> </u>
Total	<u>¢19.853</u>	<u>¢4.639</u>

- (a) El aumento mostrado en esta cuenta se debe a que, para el mes de marzo del 2022, se realizó el registro de la cuenta por cobrar correspondiente al período 2022, según lo indicado en el oficio DFC-ACF-0347-2022/PE-DAE-209-2022, además se registra un abono parcial de la cuenta por cobrar de acuerdo con el oficio DAF-ACC-SGO-0273-2022.
- (b) El aumento en la cuenta contable responde a que, para el mes de marzo 2022, se realizó el registro de la cuenta por cobrar correspondiente al período 2022, según lo indicado en el oficio DFC-ACF-0347-2022/PE-DAE-209-2022, además del traslado a largo plazo de lo adeudado del 2020, mediante oficio DFA-AC-0295-2022.

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

- 15-010837-1027-CA, interpuesto por el Banco Nacional contra la CCSS, en el cual la estimación económica del proceso asciende a ¢240.261.839,27.
 - 13-003698-1027-CA interpuesto por el Banco Crédito Agrícola de Cartago. Corresponde a un contencioso anulatorio, de cuantía inestimable, aunque si pudiese generar alguna consecuencia económica, que al momento no es posible estimar con certeza por las implicaciones y la complejidad del proceso.
 - 13-003698-1027-CA: interpuesto por Empresas Públicas contra la CCSS. Proceso contencioso que cuestiona el porcentaje fijado por el decreto ejecutivo 32127-MTSS, solicitando la nulidad de la disposición del decreto y por ende se cuestiona la base de cobro que la CCSS hace a las Empresas Públicas, de conformidad con el artículo 78 de la Ley de Proyección al Trabajador y el decreto ya citado. La estimación a folio 36 del expediente Judicial, es cuantía inestimable, por lo que el impacto económico no está determinado. (...).
- (7) **Intereses Artículo 78 LPT** - Se registra el ingreso por concepto de intereses provenientes de la aplicación del artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador No.7983, de cada una de las empresas que deben contribuir con el Seguro de Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su composición se detalla así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
Intereses Art. 78 I.N.S.		¢ 20
Intereses Art. 78 ICE		1.862
Otros	¢4	258
Total	¢4	¢2.140

- (a) **Cuentas por Cobrar Varias** - En este rubro se contempla la suma de las cuentas por cobrar por concepto de “préstamos hipotecarios” a los cuales se les aplico un ajuste correspondiente a los intereses de las operaciones crediticias que cumplieron con las condiciones emitidas.
- (8) **Estimación de Incobrables** - El Área Contabilidad Financiera, realiza estimación de incobrables para las cuentas, según el siguiente detalle, el cual comprende el registro de la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional (Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo, Nota 4.g) para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas de difícil recuperación, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales.

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

Saldo final a diciembre del 2020	¢(4.799)
Más:	
Aumento de la estimación	<u>(164)</u>
Saldo final a diciembre del 2021	(4.963)
Más	
Aumento de la estimación	<u>955</u>
Saldo final a diciembre del 2022	<u>¢(5.918)</u>

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

Cliente	Sector	Corto Plazo			
		2022		2021	
		Monto	% Representación	Monto	% Representación
CxC al SEM	Público	¢ 237	0%	¢ 926	1%
CxC Particulares	Privado	32.308	37%	30.124	38%
CxC Instituciones Públicas y Privadas	Público	23.175	27%	22.539	29%
Recaudación Recursos Art.78	Público	19.853	23%	4.639	6%
Cuentas por cobrar Instituciones	Privado	6.338	7%	15.145	19%
Cuentas por cobrar Intereses Art. 78 LPT	Público	4	0%	2.140	3%
Cuentas por cobrar Serv. Médicos Art. 36	Privado	431	1%	615	1%
CxC Intereses Asegurado Voluntario	Privado	1.958	2%	1.457	2%
CxC Intereses Cuotas CCSS	Público	633	1%	584	0%
Resto de CxC		<u>1.707</u>	<u>2%</u>	<u>677</u>	<u>1%</u>
Total		<u>¢86.644</u>	<u>100%</u>	<u>¢78.846</u>	<u>100%</u>

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 2022 y 2021, en IVM existen depósitos recibidos de patronos, asegurados y otros, correspondientes a pagos parciales, abonos a cuenta y arreglos de pago sobre los saldos por cobrar a corto y largo plazo y que se mantienen registrados como pasivos, hasta que la obligación esté totalmente cubierta, según el siguiente detallan:

Cuota Obrero Patronales Netas (Millones Colones) Diciembre del 2022		
Cuenta Contable	Monto 2022	Monto 2021
132	¢23.795,02	¢16.235,26
134	428,63	605,69
167	508,78	459,80
232	44.168,72	35.779,92
235	3.025,62	2.018,05
267	<u>11.967,10</u>	<u>8.732,15</u>
Total Cuentas por Cobrar	<u>¢83.893,87</u>	<u>¢63.830,87</u>

Cuotas Trabajador Independiente (Millones Colones) Diciembre del 2022		
Cuenta Contable	Monto 2022	Monto 2021
130	¢ 32.708,78	¢ 29.086,35
168	1.730,18	1.229,76
224	140.179,65	117.464,58
258	34.114,97	26.432,26
268	<u>622,21</u>	
Total cuentas por cobrar	209.355,79	174.212,95
Depósitos 329	<u>0,55</u>	<u>0,48</u>
Total Neto	<u>¢209.355,24</u>	<u>¢174.212,47</u>

Cuotas Obrero-Patronales en Convenios de Pago Netas (Millones Colones) Diciembre del 2022		
Cuenta Contable	Monto 2022	Monto 2021
130	¢ 227,03	¢ 1.022,74
132	2.127,80	6.232,41
134	11,00	6,24
167	120,11	120,11

(Continúa)

(Cuotas Obrero-Patronales en Convenios de Pago Netas (Millones Colones) Diciembre del 2022		
Cuenta Contable	Monto 2022	Monto 2021
168	¢ 225,80	¢ 225,80
224	6.998,49	6.526,65
232	23.651,87	21.834,11
235	28,96	21,71
258	1.565,55	1.471,65
267	<u>3.414,71</u>	<u>2.590,23</u>
Total cuentas por cobrar	38.371,32	40.051,65
Depósitos 327	<u>16.091,28</u>	<u>15.162,74</u>
Total Neto	<u>¢22.280,04</u>	<u>¢24.888,91</u>

Cuotas Obrero-Patronales en Arreglos de Pago (Millones Colones) Diciembre del 2022		
Cuenta Contable	Monto 2022	Monto 2021
167	¢ 0,03	¢ 0,03
168	0,02	0,02
224	326,49	347,03
232	2.583,11	2.416,20
235	1,78	1,78
258	83,11	87,91
267	<u>720,55</u>	<u>728,62</u>
Total cuentas por cobrar	3.715,09	3.581,59
Depósitos 329	<u>915,56</u>	<u>894,02</u>
Total Neto	<u>¢2.799,53</u>	<u>¢2.687,57</u>

8. DEUDA ESTATAL A CORTO PLAZO

Comprende el registro de la facturación a corto plazo correspondiente al período 2021 al Estado en su condición de Estado como tal.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la deuda estatal a corto plazo se detalla así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Cuota Complementaria Asegurado Voluntario	¢ 14.690	¢ 16.334
CXC Cuota Complementaria Trabajador Ind.	50.923	71.004
Cuota Estado Como tal	179.217	151.556
Otras cuentas 131	<u>13.171</u>	<u>12.949</u>
Total	<u>¢258.001</u>	<u>¢251.843</u>

9. OTROS ACTIVOS A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los otros activos a corto plazo se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Gastos prepagados	<u>¢9</u>	<u>¢7</u>
Total	<u>¢9</u>	<u>¢7</u>

Al 31 de diciembre de 2022 se refleja un monto por la suma de ¢9 millones de colones, cantidad mayor a la mostrada en su similar de 2021 (7), correspondientes a Anticipos de Pensiones Alimentarias.

10. INVERSIONES A LARGO PLAZO

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones a largo plazo se detallan de la siguiente forma:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Revaluación TUDES	¢ 60.414	¢ 84.756
Títulos Propiedad Largo Plazo L.P.	2.276.149	2.254.695
Amortización Desc. Sector Público	<u>(278)</u>	<u>39.637</u>
Total	<u>¢2.336.285</u>	<u>¢2.379.088</u>

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Bonos Gobierno Central		
(a) Revaluación. TUDES IVM	¢ 60.402	¢ 84.486
Revaluación. TUDES F.P.S	<u>12</u>	<u>270</u>
Subtotal	<u>60.414</u>	<u>84.756</u>
Unidades de Desarrollo		
(b) IVM UNIDADES DESARROLLO	158.834	222.915
IVM TUDES F.PREST.SOCIALE	41	432
Banco Central		
(c) Bonos de Estabilización Monetaria	101.165	124.135
Bonos de Estabilización Monetaria		
Fondo Prestaciones Sociales	388	540

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
Ministerio de Hacienda			
	Títulos de Propiedad Tasa Básica Pasiva	¢ 202.868	¢ 202.868
(d)	Títulos de Propiedad	1.451.266	1.459.323
	Ley Protección Trabajador Largo Plazo		
	Gobierno Central	114.957	38.773
	Títulos de Propiedad Fondo Prestaciones		
	Sociales	4.721	3.859
	IVM Tudes Pensiones Magisterio	2.180	1.552
	Títulos de Propiedad Largo Plazo Dólares	49.564	53.546
Sistema Bancario Nacional			
	IVM BCR CDP Colones LPh	39.645	7.002
	IVM CERTIF. PLAZO BPDC	16.947	36.882
	IVM BCR CDP Colones MP	5.000	
	FPS Banco Nacional Colones	650	299
	IVM TITULOS PROPIEDAD L P		18.625
(e)	Sector Privado		
	Bac San José. Bonos de Estabilidad	93.278	63.628
	Mutual Alajuela	164	239
	Mutual Alajuela		1.003
	Mucap	5.630	3.998
	Fondo LPT Privado LP	23.736	10.000
	Bac San Jose. Bonos FPS	995	850
	FPS Durman Esquivel	41	61
	IVM Bonos La Nación LP	2.950	2.950
	IVM Mutal Alajuela Largo Plazo \$	1.129	1.214
	Subtotal	2.336.563	2.254.695
(n)	Amortización y Descuentos		
	Amortización Desc. Sector Privado Largo Plazo	(295)	1
	Amortización Desc. Sector Público Largo Plazo	17	39.636
	Subtotal	(278)	39.637
	Total Inversiones a Largo Plazo	¢2.336.285	¢2.379.088
(a)	Revaluación TUDES IVM - 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.		

Los títulos valores en unidades de desarrollo se han mantenido constantes, en todo el período 2022, sin embargo, a inicios del mes de enero del 2022 se presenta una disminución importante por la liquidación de un grupo de esos instrumentos, los cuales no se renovaron y se cambiaron de tipo de instrumentos financieros, por tanto, la revaluación de los títulos vigentes disminuye directamente.

En el mes de enero del 2022 se presentó un vencimiento importante de títulos en Unidades de Desarrollo, registrando una disminución sustancial de ₡41.670,42 millones por el efecto de la liquidación de esos títulos valores y, por lo tanto, el valor de la revaluación de estos vigentes al corte de diciembre del 2022 es de ₡60.414 millones y la revaluación presenta una disminución.

- (b) ***IVM Unidades Desarrollo*** - 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, y esta es la cuenta donde se registra exclusivamente el costo original del título principal, los intereses se pagan semestralmente.

En el mes de enero del 2022 se presentaron vencimientos importantes de estos instrumentos por un monto de ₡64.080,88 millones, por tal motivo se refleja una disminución en relación con el período anterior, dado el vencimiento de principales, los cuales no se invirtieron en los mismos instrumentos financieros.

Los vencimientos experimentados el 12 de enero de 2022 de títulos valores Principales en UDES, con la serie U120122, también afectó directamente la cuenta de revaluación de Tudes, ya que se liquida todo el monto de revaluación ganado por dichos instrumentos y por lo tanto también se muestra una disminución significativa. Para el mes de diciembre del 2022 no se realizaron movimientos de compra ni vencimientos en esta cuenta.

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

La disminución de un año a otro es producto de una menor colocación de recursos en títulos valores que afectan esta cuenta contable y por la poca oferta mensual que realiza el BCCR, donde casi no realiza subastas de títulos valores. Además, es resultado de la no renovación en el período 2021 y 2022 de los vencimientos presentados en esos mismos instrumentos financieros, con lo cual se denota una disminución sustancial en saldo de la cuenta.

Para el mes de diciembre del 2022 no se presentaron compras ni vencimientos en esta cuenta y los últimos vencimientos se presentaron en el mes de setiembre del 2022.

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

Son los instrumentos financieros de mayor relevancia y compras en el período 2021 en el RIVM, con un monto adquirido a diciembre del 2021 de ¢244.053,28 millones. Para el año 2022 se han adquirido al mes de diciembre del 2022 un monto total de ¢130.099,00 millones.

Asimismo, se presenta un monto acumulado general al mes diciembre del 2022 de ¢1.451.266,00 millones. La explicación de la rebaja con respecto el período anterior, proviene precisamente de los vencimientos presentados en el mes de diciembre del 2022, los cuales por las fechas de liquidación 21 de diciembre y los días feriados no fueron colocados en el mismo período, ni en la misma cuenta, lo cual incidió para que se reflejara una disminución, la cual es momentánea

- (e) ***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 que destacan principalmente se tiene al Banco Bac San José (237-77-6).

En forma general al cierre del contable de diciembre del 2022, hay recursos colocados en títulos valores en el Sector Privado por un monto acumulado de ¢127.924,00 millones, las cuales se fundamentan en mejorar la diversificación de la Cartera de Títulos Valores mediante la desconcentración de las inversiones solo en títulos valores del Ministerio de Hacienda.

Para el mes de diciembre del 2022 se presentaron compras de largo plazo en emisores del sector privado por un monto de ¢10.505,00 millones principalmente en el emisor Bac San José.

- (f) ***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.
- (g) ***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.

- (h) ***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.

Operaciones en Dólares -

Tipo cambio de compra del BCCR al 31 de diciembre de 2022 ₡594,17.
Tipo cambio de compra del BCCR al 31 de diciembre de 2021 ₡639,06.

Operaciones en Unidades Desarrollo -

Tipo cambio del BCCR al 31 de diciembre de 2022 ₡1.028.89.
Tipo cambio del BCCR al 31 de diciembre de 2021 ₡948,36.

Operaciones en Dólares Diciembre del 2022 -

Cuenta Contable	Costo en Moneda Origen. Dólares	Costo Colonizado y Reval en ₡
237-53-2	<u>US\$83.42</u>	<u>₡49.564,55</u>

Operaciones en Dólares Diciembre del 2021 -

Cuenta Contable	Costo en Moneda Origen. Dólares	Costo Colonizado y Reval en ₡
237-53-2	<u>US\$83.79</u>	<u>₡53.545,51</u>

- (i) ***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.
- (j) ***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.
- (k) ***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.
- a. ***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 2021			Diciembre del 2022		
	Unidad de Cuenta (Moneda)					
	Monto	Participación	Rendimiento	Monto	Participación	Rendimiento
Colones	¢1.714.358,09	73,47%	10,11%	¢1.931.804.32	79.35%	10.26%
Colones	254.827,94	10,92%	4,65%	230,438.46	9.47%	8.69%
Dólares	54.759,72	2,35%	11,59%	50,692.47	2.08%	-0.87%
Udes	<u>309.462,73</u>	<u>13,26%</u>	<u>6,05%</u>	<u>221.550.87</u>	<u>9.10%</u>	<u>11.88%</u>
Total	<u>¢2.333.408.48</u>	<u>100,00%</u>	<u>32.40%</u>	<u>¢2.434.486.12</u>	<u>100%</u>	<u>30%</u>

Títulos de Inversión con Tasa Máxima y Mínima -

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

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas		
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,60	5.00

Al 31 de diciembre de 2021, 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	6,80

11. 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 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 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 ₡2.534 millones, de los cuales ₡386 millones corresponden a inversión de capital social y ₡216 millones de capital mínimo de funcionamiento.

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Inversión Capital Social Operadora Pensiones - CCSS	₡ 386	₡ 386
Inversión Capital Mínimo Funcionamiento	216	216
Utilidad Capital Social Operadora Pensiones - CCSS	440	396
Utilidad Capital Mínimo Funcionamiento Operadora Pensiones - CCSS	1.649	1.124
Utilidad Patrimonial Operadora Pensiones - CCSS	<u>(157)</u>	<u>97</u>
Total	<u>₡2.534</u>	<u>₡2.219</u>

Al cierre contable de diciembre del 2022 se realiza el registro de la distribución de las utilidades de los años 2018, 2019, 2020, según el Acta de Sesión de la Junta Directiva CCSS N°9222, artículo 3 oficio SJD-2241-2021, acta N°76 Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Operadora de Pensiones Complementarias y de Capitalización Laboral de la Caja Costarricense de Seguro Social (OPCCSS, S.A.), en vista que el mismo se encontraba en un proceso de consultas ante la Procuraduría General de la República, y la SUPEN para la definición de la propuesta de la distribución de las utilidades de esos períodos pendientes y en la cual la Junta Directiva de la Operadora de Pensiones de la CCSS en el acuerdo 2° de la sesión 1153 de fecha 27 de febrero de 2019 señala:

Acuerdo 2° -

Considerandos -

- *Que la consulta realizada por la Gerencia General de la OPC CCSS mediante el oficio GG-202-18, la cual contiene aspectos sobre el 50% de la distribución de utilidades a los afiliados al ROPC, dentro de las cuales se propone que la distribución no sea sobre las utilidades netas, sino de las utilidades operativas; pues podría generar el traslado de fondos públicos hacia terceros que no son generados por el giro del negocio.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	SEM	IVM	Total
Inv. Capital Social OPC-CCSS	¢136	¢ 386	¢ 522
Inv. Capital Mínimo Funcionamiento OPC-CCSS	74	216	290
Utilidad Capital Social OPC-CCSS	155	440	595
Utilidad Capital Mínimo Funcionamiento OPC-CCSS	579	1.649	2.228
Utilidad Patrimonio OPC	<u>(55)</u>	<u>(157)</u>	<u>(212)</u>
Total	<u>¢889</u>	<u>¢2.534</u>	<u>¢3.423</u>

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

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

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

12. CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

En este apartado se registran otras cuentas por cobrar a largo plazo con corte al 31 de diciembre de 2022 y 2021, según el siguiente detalle:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	CxC Trab. Ind. Aseg. Voluntarios	¢ 159.444	¢ 135.882
	Arreglo Pago Conv. Bananera	278	278
(2)	CxC Cuotas Largo Plazo	97.471	81.730
(3)	CxC Cuot. S Priv. Cobr. Judic.	172	172
(4)	CxC Serv. Medicos LP	3.321	2.241
(5)	Hipotec y Doc. Por Cobrar	1.827	1.829
(6)	Prestamos Hip. Y otros	77.450	82.733
(7)	CxC Int. Aseg. Volunt	42.208	33.767
(8)	CxC Int. s/ Cuotas CCSS L	36.864	25.092
(9)	Recaudación Recursos Art.78 LP	45.366	43.189
	Total cuentas y documentos por cobrar	<u>464.401</u>	<u>406.913</u>
(10)	Estimac. Incob. Pago CI	(273)	(271)
(10)	Estimac. Incob. Arreglo Pago CI	(172)	(172)
(10)	Estimac. Incob. Hipot. Docu	(1.796)	(1.793)
(10)	Estimac. Incob. CxC Particulares	(4)	(6.443)

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
(11) Est. In. CxC Cuo. S. Pri. CJ	¢ (85.764)	¢ (40.788)
(10) Estimac. Incob. Prest. Hip. Y otros	(497)	(470)
(12) Incobrabilidad Dif. Recup. Cheques Deb.	(54)	(120)
(13) Estimación CXC Trabajador Independiente	(50.215)	(103.495)
(14) Estimación Incobrables Asegurado Voluntario	<u>(14.695)</u>	<u>(12.095)</u>
Total estimación por incobrables	<u>(153.470)</u>	<u>(165.647)</u>
Total neto	<u>¢ 310.931</u>	<u>¢ 241.266</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 2022 y 2021, su detalle es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
Asegurados Voluntarios Largo plazo	¢ 14.292	¢ 13.747
Trabajador Independiente Largo plazo	125.888	103.717
Trabajador Independiente Cobro Judicial	11.940	11.544
Trabajador Independientes Convenios	6.998	6.527
Trabajador Independientes Arreglos	<u>326</u>	<u>347</u>
Total	<u>¢159.444</u>	<u>¢135.882</u>

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

- (2) **Cuenta por Cobrar Cuotas Largo Plazo** - Estas cuentas se utilizan para registrar las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, por concepto de pago de cuotas obreros patronales pendientes que han excedido un año, las cuales se trasladan al largo plazo.

Además, debido a su naturaleza ésta cuenta está compuesta por registros de acuerdo con el estado en que se encuentren las facturas, es decir: Cobro Judicial, Arreglo de Pago y Convenio de Pago.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas		
Largo Plazo	¢95.230	¢80.293
Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas		
Largo Plazo	<u>2.241</u>	<u>1.437</u>
Total	<u>¢97.471</u>	<u>¢81.730</u>

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
CXC Cuotas Patronos Sector Privado Inactivos	¢128	¢128
CXC Cuotas Trabajadores. Sector Privado		
Inactivos	<u>44</u>	<u>44</u>
Total	<u>¢172</u>	<u>¢172</u>

En el siguiente cuadro se muestra la deuda de patronos inactivos por concepto del seguro de IVM al 31 de diciembre de 2022.

CCSS: Monto y Porcentaje de la Deuda del IVM de los Patronos y T. Datos a Diciembre del 2022 Montos en Millones de Colones		
Detalle	Monto de la Deuda	Porcentaje
IVM Patronal	¢ 72.119	29,9%
IVM Trabajador Independiente	<u>36.113</u>	35,00%
Total deuda IVM	<u>¢108.232</u>	

- (4) **Cuentas por Cobrar Servicios Médicos LP** - La habilitación de estas cuentas contables es producto de la puesta en marcha del requerimiento CUDS-689, para la separación de las cuentas por cobrar por concepto de facturas especiales como Servicios Médicos, Subsidios y Pensiones e Incapacidades de corto a largo plazo.

Su detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
CXC Art.44 Pensiones CAC	¢3.026	¢2.018
CXC Pensiones Art.36 COBR	264	199
CXC Pensiones Art.44 CONV	29	22
CXC Pensiones Art.44 ARR	<u>2</u>	<u>2</u>
Total	<u>¢3.321</u>	<u>¢2.241</u>

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Documentos por cobrar	¢ 404	¢ 404
Arreglos de Pago por Planillas	1.415	1.417
Documentos Cobro Judicial	<u>8</u>	<u>8</u>
Total	<u>¢1.827</u>	<u>¢1.829</u>

- (6) **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 2022 y 2021, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
(a) Préstamo Hipotecario Vivienda Particulares	¢47.596	¢51.060
(b) Préstamo Hipotecario Vivienda Empleados	29.847	31.665
Préstamo Convenio CCSS INVU Cuota Escalonada	6	6
Préstamos Hipotecarios FRE	1	2
Préstamo Hipotecario FRE Cuota Escalonada	<u> </u>	<u> </u>
Total	<u>¢77.450</u>	<u>¢82.733</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 2020. 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.

- (7) **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 2022 y 2021, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Intereses Asegurados Voluntarios Largo Plazo	¢34.115	¢26.432
Intereses Trabajadores Independientes Largo Plazo	6.444	5.775
Intereses Asegurados Voluntario Cobro Judicial	1.566	1.472
Trabajadores Independientes Cobro Judicial	83	88
Total	¢42.208	¢33.767

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Cuotas Patronales Sector Privado Convenios	¢ 1,352	¢ 1.316
Cuotas Patronales Sector Privado Largo Plazo	7,810	5.708
Cuotas Trabajadores Sector Privado Largo Plazo	3,935	2.830
Cuotas Trabajadores Sector Privado	5,734	3.772
Cuotas Patronales Sector Privado Cobro Judicial	14,295	9.265
Cuentas por cobrar Int. C. Pat. Sector P.	528	536
Cuentas por cobrar Int. C. Pat. Gobierno		6
Otras Cuentas por Cobrar Intereses S/Cuotas CCSS	3.210	1.659
Total	¢36.864	¢25.092

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Correos de Costa Rica	¢ 134	¢ 2.800
Instituto Costarricense de Electricidad CP	19.684	19.684

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Instituto Costarricense de Electricidad LP	¢ 1.690	
Banco Nacional de Costa Rica		
Banco de Costa Rica	6.220	¢ 6.220
Banco Crédito Agrícola de Cartago	11	11
Operadora de Pensiones Complementarias OPSS		48
Instituto Nacional de Seguro	8.017	713
Cuenta por Cobrar Intereses (Art.78)	9.604	10.385
Cuenta por Cobrar Cobro Judicial (Art.78)	<u>6</u>	<u>3.328</u>
Total	<u>¢45.366</u>	<u>¢43.189</u>

- (10) **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 2022 y 2021, se muestra a continuación:

Saldo final a diciembre del 2020	¢(137.393)
Más:	
Aumento de la estimación	<u>(28.253)</u>
Saldo final a diciembre del 2021	(165.646)
Menos:	
Disminución de la estimación	<u>(12.176)</u>
Saldo final a diciembre del 2022	<u>¢(153.470)</u>

- (11) **Estimación incobrables Cuotas Sector Privado** - El saldo que muestra esta cuenta corresponde al registro de la estimación de dudoso cobro, al segundo semestre 2021, según nota DC-ACM-0033-2022, suscrito por el Lic. José Rojas López, jefe del Área Control de Morosidad, de la Dirección de Cobros.
- (12) **Estimación por Cheques de Difícil Recuperación** - Los saldos mostrados en estas cuentas corresponden a la Estimación por Incobrables de los Cheques de Difícil Recuperación producto de la conciliación de las cuentas 138-xx-x, según la “Metodología para la depuración y conciliación de la cuenta contable 138-xx-x “Cuentas por Cobrar Cheques Debitados SEM-IVM” la cual fue avalada para su utilización por parte de la Gerencia Financiera Según oficio GF-6617-2019.

- (13) **Estimación CXC. Trabajador Independiente** - En esta cuenta se registra la Estimación realizada por el Área Gestión De Cobro A Trabajadores Independientes a las Cuentas por cobrar a Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios, para el segundo semestre 2021 según oficio DC-AGCTI-0003-2022.
- (14) **Estimación Incobrables Asegurado Voluntario** - Para el mes de abril del 2021, se hizo la separación de la estimación por incobrables de Asegurado Voluntario que estaba incluido en la cuenta 270-13-2 “Estimación Incobrables CxC Particulares”.

Concentración Cartera Cuentas por Cobrar Largo Plazo - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la concentración de la cartera a largo plazo por tipo de entidad es la siguiente (incluye Deuda estatal e Intereses, Nota 8):

Largo Plazo					
Cliente	Sector	Monto	% Representación	Monto	% Representación
		2022		2021	
CxC Trab. Ind. Asegurado Voluntario	Privado	¢159.444	34%	¢135.882	33%
Arreglo Pago Conv. Bananera	Público	278	0%	278	0%
CxC Int. Asegurado Voluntario	Privado	42.208	9%	33.767	8%
Préstamos Hipotecarios y Otros Neto	Privado	77.450	17%	82.733	20%
CxC Cuotas Largo Plazo	Privado	97.471	21%	81.730	20%
CxC Serv. Medicos Largo Plazo	Privado	3.321	1%	2.241	1%
CxC Cuot. S Priv. Cobr. Judic	Privado	172	0%	172	0%
CxC Intereses s/ Cuotas CCSS	Público	36.864	8%	25.092	6%
Hipotecas y Documentos por cobrar	Privado	1.827	0%	1.829	0%
Recaudación Recursos Art. 78 LPT	Público	45.366	9%	43.189	11%
Total		<u>¢464.401</u>	<u>100%</u>	<u>¢406.913</u>	<u>100%</u>

No incluye Cuentas de Estimación de Dudoso Cobro.

13. DEUDA ESTATAL A LARGO PLAZO

Comprende los registros de las cuentas por cobrar a largo plazo, de los conceptos Cuota Complementaria Trabajadores Independientes y Convenios Especiales, Cuota Estado como Tal, entre otros, para estos casos corresponde a la deuda acumulada que comprende el período enero del 2015 a enero del 2021.

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
(1) Deuda Estatal Cuota e Intereses	¢230.243	¢210.167
(2) Cuenta por Cobrar Estado Convenios	<u>136</u>	<u>136</u>
Total	<u>¢230.379</u>	<u>¢210.303</u>

- (1) **Deuda Estatal Cuota e Intereses** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se desglosa de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
Cuota Estado Como Tal		¢111.033
Cuota CxC Cuota Compl. Trab. Independientes	¢ 34.385	28.477
CxC Cuota Comple. Conv. Especiales	6.530	6.956
CXC Cuota. Complementaria .Asegurado Vol.	60.426	61.430
Otros	<u>128.902</u>	<u>2.271</u>
Total	<u>¢230.243</u>	<u>¢210.167</u>

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

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
CxC MH Conv. 2007 Intereses	<u>¢136</u>	<u>¢136</u>
Total	<u>¢136</u>	<u>¢136</u>

14. BIENES NO CONCESIONADOS

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
(a) Terrenos	¢ 384	¢ 384
(b) Revaluación terrenos	1.375	1.218
(c) Edificios (vida útil 66 años)	909	909
(d) Revaluación edificios	3.819	3.582
(e) Mobiliario maquinaria y equipo (vida útil de 5 a 15 años)	2.637	2.750
(f) Revaluación mobiliario maquinaria y equipo	955	755
Activos Intangibles	<u>64</u>	<u>64</u>
Subtotal	<u>10.143</u>	<u>9.662</u>

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
Menos:			
(g)	Depreciación acumulada edificios	¢ (407)	¢ (389)
(h)	Depreciación acumulada revaluación edificios	(1.824)	(1.643)
(g)	Depreciación acumulada mobiliario maquinaria equipo	(1.908)	(1.749)
(h)	Depreciación acumulada revaluación mobiliario maquinaria equipo	(450)	(371)
	Amortización acumulada Activos Intangibles	<u>(64)</u>	<u>(64)</u>
	Total depreciación acumulada	<u>(4.653)</u>	<u>(4.216)</u>
	Total neto	<u>¢ 5.490</u>	<u>¢ 5.446</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 esta 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 2022 - 2021 -

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

Al 31 de Diciembre de 2021 - 2020 -

Descripción	Saldos al 31/12/2020	Adiciones	Retiros	Saldos al 31/12/2021
Al costo:				
Terrenos	¢ 384			¢ 384
Edificios	909			909
Mobiliario, maquinaria y equipo	2.385	¢ 374	¢ (8)	2.751
Activos Intangibles	<u>64</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>64</u>
Subtotal	<u>3.742</u>	<u>374</u>	<u>(8)</u>	<u>4.108</u>

(Continúa)

Descripción	Saldos al 31/12/2020	Adiciones	Retiros	Saldos al 31/12/2021
Revaluación:				
Terrenos	¢ 1.024	¢ 195		¢ 1.219
Edificios	2.796	786		3.582
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>472</u>	<u>291</u>	¢ (9)	<u>754</u>
Subtotal	<u>4.292</u>	<u>1.272</u>	<u>(9)</u>	<u>5.555</u>
Total costo y revaluación	<u>8.034</u>	<u>1.646</u>	<u>(17)</u>	<u>9.663</u>
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	(372)	(17)		(389)
Mobiliario, maquinaria y equipo	(1.475)	(280)	6	(1.749)
Amortización Acumulada Act. Int.	<u>(64)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(64)</u>
Subtotal	<u>(1.911)</u>	<u>(297)</u>	<u>6</u>	<u>(2.202)</u>
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	(1.232)	(411)		(1.643)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(296)</u>	<u>(79)</u>	<u>3</u>	<u>(372)</u>
Subtotal	<u>(1.528)</u>	<u>(490)</u>	<u>3</u>	<u>(2.015)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(3.439)</u>	<u>(786)</u>	<u>9</u>	<u>(4.217)</u>
Neto	<u>¢ 4.595</u>	<u>¢ 859</u>	<u>¢ (8)</u>	<u>¢ 5.446</u>

15. OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Propiedades Adquiridas por remate	¢1.103	¢838
	Otros activos	<u>2</u>	<u>2</u>
	Total	<u>¢1.105</u>	<u>¢840</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 2022 y 2021, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Propiedades de Particulares Garantía de Préstamo	¢1.085	¢820
Propiedades Patronos Garantía Cuotas	<u>18</u>	<u>18</u>
Total	<u>¢1.103</u>	<u>¢838</u>

16. DEUDAS A CORTO PLAZO

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
(1) Varios Acreedores	¢ 241	¢ 409
Facturas a pagar proveedores locales	256	255
Reserv. Prestamos Viv. Empleados		19
(2) Cuentas por pagar al SEM	26.653	14.791
(3) Cuenta por pagar Gobierno Ministerio de Hacienda	6.708	6.708
Facturas por Pagar Proveedores	4	4
Fondo Mutual Empl. CCSS	177	148
Sindicatos Uniones Asoc.	370	173
Deduc. Cooperativas	1.995	1.707
(4) Otras Deducciones	<u>2.311</u>	<u>3.285</u>
Total	<u>¢38.715</u>	<u>¢27.499</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	
	2022	2021
Impuesto de venta 13%	¢160	¢177
Cuentas por pagar Pensiones IVM		
CxP Traslado Cuotas Magisterio Nacional	(8)	165
CXP SEM Diferencias Pago Inversiones	42	32
Otros	<u>47</u>	<u>35</u>
Total	<u>¢241</u>	<u>¢409</u>

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Contribución Gastos Administrativos SEM	¢ 2.812	¢ 2.166
Traspaso Al SEM Cuotas Pensiones	14.015	12.586
Traspasos Varios	7	39
Anticipo y Cancelación Saldo	<u>9.819</u>	<u> </u>
Total	<u>¢26.653</u>	<u>¢14.791</u>

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

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Cuenta por Pagar Ministerio Hacienda Principal		
Convenio 2007	¢ 180	¢ 180
Diferencia Convenio 2007 Intereses	22	22
Diferencia Convenio Oct-11 Trabajador Independiente	6.483	6.483
Diferencia Convenio Oct-11 Convenios Especiales	<u>23</u>	<u>23</u>
Total	<u>¢6.708</u>	<u>¢6.708</u>

- (4) **Otras Deducciones** - En esta cuenta se registran las deducciones por concepto de Impuesto sobre la Renta, embargos y pensiones alimentarias, su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Imp. Sobre la Renta	¢1.552	¢1.362
Centro Turist. Reg. N Seg. S	11	10
AS Pensionados Puntarenas	1	
Embargos	6	5
Pensiones Alimenticias	<u>741</u>	<u>1.908</u>
Total	<u>¢2.311</u>	<u>¢3.285</u>

Concentración de la Cartera de Cuentas por Pagar Corto Plazo - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la concentración de las cuentas por pagar por proveedor es la siguiente:

Entidades	Sector	Cifras Expresadas en Millones de Colones			
		2022	%	2021	%
Varios Acreedores	Público	¢ 241	1%	¢ 409	1%
Fact. Pag. Proveed. Locales	Privado	256	1%	255	1%
Reserv. Prestamos Viv. Empleados	Público		0%	19	0%
CxP al SEM	Público	26.653	69%	14.791	54%
CxP Gobierno (MH)	Público	6.708	17%	6.708	24%
Facturas por Pagar Proveedores	Privado	4	0%	4	0%
Fondo Mutual Empl. CCSS	Público	177	0%	148	1%
Sindicatos Uniones Asoc.	Público	370	1%	173	1%
Deduc. Cooperativas	Público	1.995	5%	1.707	6%
Otras Deducciones	Público	<u>2.311</u>	<u>6%</u>	<u>3.285</u>	<u>12%</u>
Total		<u>¢38.715</u>	<u>100%</u>	<u>¢27.499</u>	<u>100%</u>

17. FONDOS DE TERCEROS Y GARANTÍAS

La composición del concepto depósitos en custodia, garantía y otros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Dep. Cust. Garantía y Otros	¢20.668	¢29.941
	Garantía Partic. Y Cumplimiento	61	64
(2)	Conven. Pago Plan. Cuot. S.S.	<u>16.092</u>	<u>15.163</u>
	Total	<u>¢36.821</u>	<u>¢45.168</u>

- (1) **Depósitos Custodia Garantía y Otros** - La composición del Concepto Depósitos en Custodia Garantía y Otros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Depósitos Póliza Colectiva Incendios SPH	¢ 725	¢ 1.112
	Depósitos Póliza Colectiva Vida SPH	1.084	1.254
	Depósitos Varios	234	233
(a)	Depósitos Base Mínima Contributiva	14.822	14.822
(b)	Sumas Canceladas de más artículo 78	2.296	1.960
(c)	Pago Pensiones Fondo Retiro	1.015	10.019
	Otros	<u>492</u>	<u>541</u>
	Total	<u>¢20.668</u>	<u>¢29.941</u>

- (a) **Depósitos de Base Mínima Contributiva** - La creación de esta cuenta obedece a la solicitud planteada por la Dirección de Presupuesto a través del oficio GF-DP-3497-2020 mediante el cual requiere la apertura de una cuenta contable ligada a la subpartida 1.31053 Transferencias Gobierno Central, para llevar el registro de los recursos transferidos por el gobierno para mitigar el impacto de la rebaja en la base mínima contributiva, acorde a la decisión de la Junta Directiva, según se indica en el artículo 21 de la sesión No.9087 del 19 de marzo de 2020.
- (b) **Sumas Canceladas de más Artículo No.78** - La creación se realizó para el registro de las sumas pagadas de más por parte de las instituciones en cumplimiento a lo establecido por el Artículo No.78 “Ley de Protección al Trabajador”.
- (c) **Pago Pensiones Fondo Retiro** - La creación de esta cuenta responde al depósito que realiza el Fondo de Retiro para el pago de pensiones FRE mensuales.

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

- (2) **Convenio de Pago Plan Cuotas S.S.** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se desglosa en las siguientes partidas:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Convenio Oficinas Centrales	¢ 6.616	¢ 6.254
Convenio Sucursal Alajuela	919	743
Convenio Sucursal Desamparados	289	255
Convenio Sucursal Ciudad Quesada	582	440
Convenio Sucursal Cartago	433	380
Convenio Sucursal Guadalupe	519	448
Convenio Sucursal Heredia	962	772
Convenio Sucursal San Joaquín Flores	345	280
Convenio Sucursal de Limón	165	1.028
Otros Convenios de Pago	<u>5.262</u>	<u>4.563</u>
Total	<u>¢16.092</u>	<u>¢15.163</u>

18. PROVISIONES A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto correspondiente a Provisiones a empleados se desglosa en las siguientes partidas:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Provisión Planilla Pensionados	¢17.015	¢15.224
(1)	Provisión Salario Escolar	506	515
	Provisión Vacaciones	734	1.220
(1)	Provisión Sueldo Planillas	105	100
	Otras Provisiones	<u>80</u>	<u>141</u>
	Total	<u>¢18.440</u>	<u>¢17.200</u>

- (1) El aumento mostrado en estas cuentas es producto de la reclasificación de las cuentas “300029 CX Planilla Pensionados”, “300620 CXP Aguinaldo” y “300639 Salario Escolar” al Concepto de Provisiones a Empleados, como parte del proceso de implementación de las NICSP 25 y 39, considerando que refleja mejor la transaccionalidad de la cuenta.

19. OTROS FONDOS A TERCEROS LARGO PLAZO

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Arreglos Oficinas Centrales	¢426	¢445
	Arreglo Sucursal Heredia	39	33
	Arreglo Sucursal San Pedro Poás	18	14
	Arreglo Sucursal Alajuela	8	8
	Arreglo Sucursal Desamparados	42	52
	Otros Arreglos Sucursales	<u>383</u>	<u>342</u>
	Total	<u>¢916</u>	<u>¢894</u>

20. PROVISIONES Y RESERVAS TÉCNICAS

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Estimación Contingencias	<u>¢26</u>	<u>¢29</u>
	Total	<u>¢26</u>	<u>¢29</u>

21. OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 dichas cuentas se componen de la siguiente manera:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Amortización Primas Sector Privado Largo Plazo		¢ 318
Amortización Primas Sector Público Largo Plazo		<u>39.725</u>
Total	<u>¢</u>	<u>¢40.043</u>

22. RESERVA PENSIONES CURSO DE PAGO

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Reserva Pensiones Curso de Pago	<u>¢3.136.460</u>	<u>¢2.938.905</u>
Total	<u>¢3.136.460</u>	<u>¢2.938.905</u>

23. RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las reservas patrimoniales, correspondientes a la revaluación de Bienes - Muebles, Edificios, Terrenos, y Donaciones, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Revaluación Bienes Muebles	¢ 505	¢ 384
Revaluación de Edificios	2.005	1.943
Revaluación de Terrenos	1.375	1.218
Donaciones	<u>5</u>	<u>5</u>
Total	<u>¢3.890</u>	<u>¢3.550</u>

24. EXCEDENTES DEL PERÍODO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(a)	Excedente del Período	<u>¢190.781</u>	<u>¢197.392</u>
	Total	<u>¢190.781</u>	<u>¢197.392</u>
(a)	Se muestra un crecimiento en las utilidades del Período, por cuanto los ingresos aumentaron en un 10% principalmente por el aumento en las Contribuciones Sociales Diversas y Contribuciones a la Seguridad Social, en comparación con los gastos lo cuales incrementaron en un 12%.		

25. CONTRIBUCIONES A LA SEGURIDAD SOCIAL

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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	
		2022	2021
(1)	Cuotas Institucionales Sector Público y Privado	¢1.053.171	¢950.854
(2)	Prod. Multas Recarg. Planillas	<u>24.147</u>	<u>6.997</u>
	Total	<u>¢1.077.318</u>	<u>¢957.851</u>

- (1) ***Cuotas Instituciones Sector Público y Privado*** - La composición de las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Cuota Patronal Sector Privado	¢ 430.668	¢373.589
	Cuota Patronal Empresa Pública No Financieras	19.907	20.638
	Cuota Patronal Empresa Pública Financieras	18.909	17.432
	Cuota Patronal Gobiernos Locales	8.972	8.631
	Ingresos Contribución Patronal Órganos Descent.	4.646	4.899
	Ingresos Contrib. Patronal Instit. Descent. No Empres.	75.941	76.367
	Cuota Trabajador Sector Privado	327.639	284.346
	Cuota Trabajador Sector Público	97.544	97.226

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Cuotas Contribución Convenios Especiales	¢ 7.385	¢ 7.586
Cuota Patronal Gobiernos Ministerios	30.649	30.942
Cuota Trabajador Gobiernos Ministerios	23.286	23.526
Otros	<u>7.625</u>	<u>5.672</u>
Total	<u>¢1.053.171</u>	<u>¢950.854</u>

- (2) **Producto Multas Recargo Planillas** - La composición del grupo de las cuentas que conforman el concepto de Producto Multas Recargo Planillas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Intereses moratorios Cuotas Obrero Patronales	¢23.637	¢6.575
Recargo Presentación Tardía y Falta de Datos	491	412
Multas por Infracción Art44 Ley Constitutiva CCSS	<u>19</u>	<u>10</u>
Total	<u>¢24.147</u>	<u>¢6.997</u>

26. CONTRIBUCIONES DEL ESTADO

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
(a) Cuotas del Estado	¢161.846	¢166.691
Intereses Deuda del Estado	<u>20.563</u>	<u>12.580</u>
Total	<u>¢182.409</u>	<u>¢179.271</u>

- (a) **Cuota Estado como Tal** - En esta cuenta se registra el ingreso por la facturación al Estado en su condición de Estado como tal. A partir del 1° de enero de 2020, la contribución de Estado como Tal en el Seguro de IVM, pasa de 1,24% a 1,41%. Según lo indicado en la Circular No. GP-6747-2019 Reforma al Transitorio XI del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

27. CONTRIBUCIONES SOCIALES DIVERSAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes saldos:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Cuotas Trabajadores Cuenta Propia	¢109.423	¢185.761
	Producto Serv. Administrativos	<u>1.573</u>	<u>2.897</u>
	Total	<u>¢110.996</u>	<u>¢188.658</u>
(1)	<i>Cuotas Trabajadores Cuenta Propia</i> - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su composición es la siguiente:		

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Cuota Completa	¢ 18.237	¢ 18.003
	Ing. C. Compl. Trab. Independientes	14.298	70.089
	Ing. Cuotas. Conv. Especiales	2.930	10.345
	Cuotas IVM Asegurado Voluntario	<u>73.958</u>	<u>87.324</u>
	Total	<u>¢109.423</u>	<u>¢185.761</u>

28. VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes saldos:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Producto Serv. Médicos	<u>¢57</u>	<u>¢94</u>
	Total	<u>¢57</u>	<u>¢94</u>

29. RENTA DE INVERSIONES

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

Al 31 de noviembre de 2022 y 2021, se detalla así:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Títulos de Propiedad, Ministerio de Hacienda	¢166.208	¢157.077
	Certificados de Inversión, Sector Privado	9.250	6.379
	Ingresos por descuentos compra títulos	8.885	7.668

(Continúa)

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Certificados Banco Central	¢ 9.682	¢ 10.592
(a)	Ingresos Inter. Sist. Préstamos	7.380	7.659
	Ingreso Inversión de Operadora	578	
	IVM Inter Unidades. Desarrollo	7.052	7.662
	IVM Inter. Dep. a Plazo	6.631	2.702
	IVM Inter. Certif. Plazo	4.192	3.808
	IVM M. Hacienda TP \$	2.902	3.335
	Otras Rentas de Inversiones	<u>6.765</u>	<u>10.502</u>
	Total	<u>¢229.525</u>	<u>¢217.384</u>

- (a) ***Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos*** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Ingresos por Préstamos Hipotecarios Empleados	¢2.834	¢2.919
	Recargos 5% Pagos Extraordinarios y CANCELACIONES TOTALES	37	36
	Ingresos por Intereses Prestamos Hipot. Part. CV	4.490	4.670
	Ingresos por Intereses Prestamos Hipot. ESC.V	5	8
	Ingresos por Intereses Prestamos Hipot. PART.E.V.	<u>14</u>	<u>26</u>
	Total	<u>¢7.380</u>	<u>¢7.659</u>

30. TRANSFERENCIAS CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su detalle es el siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(a)	Transferencias Corrientes Ejercicio	<u>¢42.589</u>	<u>¢29.796</u>
	Total	<u>¢42.589</u>	<u>¢29.796</u>

- (a) El aumento mostrado en esta cuenta responde a que, para marzo del 2022, se registró el traslado de recursos a las empresas públicas, en atención al artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador.

31. OTROS INGRESOS Y RESULTADOS POSITIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan otros ingresos y resultados positivos de la siguiente manera:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
(1) Ingresos Diversos	¢ 10.095	¢ 2.358
Ingresos Estimación Incobrables	66.844	5.845
(2) Otros Ingresos	<u>33.173</u>	<u>16.931</u>
Total	<u>¢110.112</u>	<u>¢25.134</u>

(1) **Ingresos Diversos** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
Otros Ajustes Contables del Período	¢ 8.608	¢ 977
Ingresos Cheques Debitados	62	2
Ingresos de Pensiones Pag. de forma improcd.	789	1.331
Otros	<u>636</u>	<u>48</u>
Total	<u>¢10.095</u>	<u>¢2.358</u>

(2) **Otros Ingresos** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes saldos:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2022	2021
Ingresos por Revaluación TUDES	¢19.980	¢ 9.879
Reintegro Cuota Pensionados Magisterio	5.516	2.094
Fiscal Indemnización INS		147
Salario Escolar	51	61
Diferencial Cambiario Inversiones	4.891	3.770
Otros	<u>2.735</u>	<u>980</u>
Total	<u>¢33.173</u>	<u>¢16.931</u>

32. GASTOS EN PERSONAL

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos en personal están compuestos por los siguientes conceptos:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Servicios Personales	¢7.294	¢6.879
	Serv. Pers. Ciencias Medicas	49	24
	Aportes y Contribuciones	1.598	1.546
	Becas y Capacitaciones	<u>16</u>	<u>5</u>
	Total	<u>¢8.957</u>	<u>¢8.454</u>

- (1) **Cuenta 900-00-2 “Servicios Personales”** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes saldos:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Sueldos Cargos Fijos	¢3.089	¢2.835
	Aumentos Anuales	1.309	1.302
	Sueldo Adicional	553	551
	Salario Escolar	558	522
	Sobresueldos Incentivo PCM Carrera		
	Administrativa	188	153
	Dedicación Exclusiva	768	757
	Carrera Profesional	146	147
	Retribución Ejercicio Liberal de la Profesión	157	160
	Otros	<u>526</u>	<u>452</u>
	Total	<u>¢7.294</u>	<u>¢6.879</u>

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

33. SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos por Servicios están compuestos por los siguientes conceptos:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Egresos por Devaluación TUD.	¢ 2.200	¢ 544
	Comisión y otros cargos	746	669
	Comisiones y otros gastos.	382	425
	Diferencial Cambiario Inver.	10.217	908
	Contrato Serv. Ciencias	107	129
	Mant. Repar. Equip. terceros	49	138
	Otros	<u>2.438</u>	<u>1.078</u>
	Total	<u>¢16.139</u>	<u>¢3.891</u>

34. MATERIALES Y SUMINISTROS CONSUMIDOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos Materiales y Suministros Consumidos están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Otros Repuestos	¢11	¢16
Impresos y otros	1	2
Gasolina Equipo transporte	4	3
Textiles y Vestuarios	1	2
Otros Consumo de Materiales y Suministros	<u>13</u>	<u>9</u>
Total	<u>¢30</u>	<u>¢32</u>

35. CONSUMO DE BIENES DISTINTOS INVENTARIO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Deprec. Maquinaria Mobiliario y Equipo	¢265	¢275
Depreciación Edificios	<u>17</u>	<u>17</u>
Subtotal Depreciación Acumulada	<u>282</u>	<u>292</u>
Deprec. Reval. Maq. Mob. y Equipo	77	40
Depreciación Revaluación Edificios	<u>71</u>	<u>57</u>
Subtotal Depreciación por Revaluación	<u>148</u>	<u>97</u>
Total	<u>¢430</u>	<u>¢389</u>

36. CARGOS POR PROVISIONES Y RESERVA TÉCNICA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, cargos por provisiones y reserva técnica están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Liquidación de Vacaciones	¢ 22	¢ 10
Prestaciones Legales	112	98
Décimo Tercer Mes Liquidación	14	5
Salario Escolar Liquid Serv.	<u>16</u>	<u>6</u>
Total	<u>¢164</u>	<u>¢119</u>

37. TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de la siguiente forma:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Pensiones e Indemnizaciones	¢1.283.270	¢1.156.375
	Traslado de Cuotas	4.188	5.785
	Otras Prestaciones		
	Tran. SEM Cuot. At. M.pe IVM	162.956	146.871
	Contrib. G. Adm. SEM	22.582	21.302
	Gasto Inversiones en operadora	263	
	GASTOS ADM RNC	<u>1.312</u>	<u>1.476</u>
	Total	<u>¢1.474.571</u>	<u>¢1.331.809</u>

- (1) **Pensiones e Indemnizaciones** - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presenta los siguientes saldos:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
	Pensiones de Vejez Normal	¢ 653.073	¢ 577.306
	Pensiones de Invalidez	117.302	111.866
	Pensiones de Viudedad	144.351	130.067
	Pensiones de Orfandad	22.354	20.791
	Pensiones a Padres	4.566	4.175
	Pensiones de Vejez Reducida	214.067	196.413
	Pensiones Invalidez Proporcional	7.629	5.317
	Pensiones Invalidez Judicial	18.212	17.931
	Décimo Tercer Mes Pensión. IVM	97.452	87.600
	Otras Pensiones e Indemnizaciones	<u>4.264</u>	<u>4.909</u>
	Total	<u>¢1.283.270</u>	<u>¢1.156.375</u>

38. OTROS GASTOS Y RESULTADOS NEGATIVOS

La composición de otros gastos y resultados negativos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

		Cifras Expresadas en Millones de Colones	
		2022	2021
(1)	Gastos Estim. Incobrables	¢50.783	¢36.715
	Ajustes Período SICERE	101	1.272
	Dif. Inventario Bienes Inmuebles		

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
Otros Ajustes Contables Período	¢ 2.839	¢ 3.962
Gastos por premio Compra TI	8.182	13.691
Gasto ajuste adquisición	1	2
Gastos Provisión de Vacaciones	23	457
Perdida en Ventas de Propiedades	0	3
Dif. Inventario Bienes Inmuebles	3	
Pérdida por Sentencia Judicial	2	
Total	<u>¢61.934</u>	<u>¢56.102</u>

- (1) ***Gastos Estimaciones Incobrables*** - La composición del gasto por estimación de incobrables al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2022	2021
(a) Gasto Estimación Incobrables TI	¢ 841	¢15.908
(b) Incobrabil. CxC. Instituciones	8.205	215
Estimación Incrob. CXC Sect. Priv.	8.262	8.440
Estimación. Inc. Met. Cheques		
Estimación Inc.CXC Particulares	1.109	12.095
Otros	<u>32.366</u>	<u>57</u>
Total	<u>¢50.783</u>	<u>¢36.715</u>

- (a) ***Gastos Estimación Incobrables Trabajador Independiente*** - El aumento presentado en esta cuenta es producto del Registro de la Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios correspondiente al I Semestre 2021, según solicitud realizada por el Área de Gestión de Cobro a Trabajadores Independientes mediante oficio No.DC-AGCTI-1098-2021.
- (b) ***Incobrabilidad Cuentas por Cobrar Instituciones*** - El aumento presentado en esta cuenta se debe al registro de la actualización de la estimación de difícil recuperación a las cuentas por cobrar del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, correspondientes al año 2022.

39. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de las cuentas de orden asciende a ¢31.012 y ¢35.253 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.

40. SALDOS CON EL SEM Y RNCP

Para el cierre de diciembre del 2022 y 2021, 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	
	2022	2021
Recaudación IVM Por Caja	¢ 236,09	¢ 925,98
Recaudación IVM Planilla Empleados	<u>1,05</u>	<u>0,40</u>
Total Cuentas por Cobrar	¢ <u>237,14</u>	¢ <u>926,38</u>
Traspaso Al SEM Cuotas Pensiones	¢14.014,75	¢12.585,91
Contribución Gastos Administrativos SEM	2.812,43	2.165,55
Traspasos Varios	6,89	40,01
Cuentas por Pagar Artículo. 62 Ley 5905	0,62	0,62
Cuentas por Pagar Intereses Artículo 62 Ley 5905		
Cuentas por Pagar SEM Diferencia Pago Inversión	42,33	31,80
Pensiones por Pagar al RNCP	<u>18,80</u>	<u>15,03</u>
Total Cuentas por Pagar	¢16.895,82	¢14.838,92
RNCP Serv. Administración	¢ 1.470,03	¢ 2.871,31
Total Ingresos	¢ <u>1.470,03</u>	¢ <u>2.871,31</u>
Contrib G. Adm SEM	¢22.582,43	¢21.301,55
Total Egresos	¢22.582,43	¢21.301,55

41. SALDOS ANORMALES

A continuación, se muestran las cuentas que, al cierre contable de diciembre del 2022, 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 2022”. Se detallan a continuación:

Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2021 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
125961	Cxc Incump. Norm. Pensión	(1.57)	Diferencia que mediante nota ACF-SACO-0026-2022 se le solicitó justificar dicho saldo anormal al Área Contabilidad IVM, mismo que se le trasladó mediante oficio DFA-AC-0097-2023 al Área Gestión Pensiones para que justifiquen, dado lo anterior, la Subárea Contabilidad Operativa se encuentra a la espera y en coordinación para que se realicen las gestiones para eliminar dicho saldo anormal.

Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2021 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
126546	Cxc Int. Pres. Hip. Emp. V.F.	(123.81)	La Subárea Contabilidad Operativa envía oficio ACF-SACO-0696-2023 dirigido al Lic. Jhonny Badilla Castañeda.
130520	TRABAJADORES INDEPENDIENT	(633.15)	La Subárea Registro y Control Estados de Caja se encuentra en proceso de revisión de estos, tanto a nivel de cuenta individual como de mayor, en conjunto con el analista. Asimismo, se están trabajando nuevas herramientas informáticas que permitan agilizar el proceso de conciliación de estos saldos.
132215	CUOTAS TRAB.GOB. MINIST.	(573.45)	
132353	CXC CUOT.PAT.SEC.PRIV.COB	(1.910.74)	
132434	CXC CUOT.TRABAJA. SEC.PRI	(778.34)	
132459	CXC CUOTAS CONVENIOS ESPE	(70.29)	
126552	Cxc Int.Pre.Hip.Emp.Es.V.	(0.62)	
126587	Cxc Int.Prest.Hi.Part.E.V	(5.28)	
132426	Cxc Cuot.Pat.Inst.Desconc	(0.21)	
132556	Cxc Cuota Patronos Sector	(0.05)	
132612	Cxc Cuot.Trab.Sec.Externo	(0.80)	
132872	Cxc Cuot.Trab.Ins.Desc.No	(0.11)	
134127	CXC PENSIONES ART.36 COBR	(27.37)	Diferencia corresponde al ingreso del archivo AJUIN mismo que es revisado y corregido en el mes siguiente por parte de la Subárea de Registro y Control de Estados de Caja.
167038	Cxc Int. Cuota Pat. Int.	(1.69)	La Subárea Registro y Control Estados de Caja se encuentra en proceso de revisión de estos, tanto a nivel de cuenta individual como de mayor, en conjunto con el analista. Asimismo, se están trabajando nuevas herramientas informáticas que permitan agilizar el proceso de conciliación de estos saldos.
167095	CXC INT. CUOTAS PAT. INT.	(14.68)	
167143	Cxc Int. Cuot.Trab.Inst.P	(1.29)	
167216	Cxc Int. Cuotas Trabajado	(0.07)	
167192	CXC INT.CUOT.TRAB.INST.DE	(7.74)	El saldo es producto del registro de la distribución de utilidades de los años 2018,2019,2020, según el Acta de Sesión de la Junta Directiva CCSS No.9222, artículo 3 oficio SJD-2241-2021, acta número 76 Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Operadora de Pensiones Complementarias y de Capitalización Laboral de la Caja Costarricense de Seguro Social (OPCCCSS, S.A.), en vista que el mismo se encontraba en un proceso de consultas ante la Procuraduría General de la República, y la SUPEN para la definición de la propuesta de la distribución de las utilidades de esos periodos pendientes.
240055	UTILID. PATRIM.OPS	(157.21)	
300604	CXP TRASLADO CUOTAS MAGIS	7.84	La Subárea Contabilidad Operativa envía oficio ACF-SACO-0697-2023 a la Licda. Damaris Jaen Gerencias Pensiones, para la corrección correspondiente del saldo anormal.

42. ANÁLISIS FLUJO DE EFECTIVO

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

El Flujo de Efectivo del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte asciende a ¢52.257 y ¢72.942 millones de colones para diciembre del 2022 y 2021 respectivamente, sumas que son el resultado del efectivo generado por Actividades de Operación, Financiamiento e Inversión, más el saldo del efectivo y equivalentes a inicios de cada período.

42.1 ACTIVIDAD DE OPERACIÓN

Las actividades de operación son las que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, estas actividades incorporan el Excedente/Pérdida del período, así como las variaciones de las partidas correspondientes al Activo Corriente y No Corriente (Cuentas por Cobrar y Deuda Estatal) así como del Pasivo Corriente y No Corriente (Cuentas por pagar, Deudas a Corto Plazo y Provisiones a Empleados) las cuales son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

La Actividad de Operación por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 reflejan un saldo de (¢81.630 y ¢82.272) millones de colones respectivamente. En este caso, la variación se debe principalmente a la disminución presentada en los rubros Cuentas por Cobrar y Deuda Estatal, Provisiones y Reservas Técnicas Corto Plazo, y Deudas a corto plazo y provisiones, además del aumento en el rubro Cuentas por Cobrar a Largo Plazo.

42.2 ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO

Corresponden a aquellas partidas que son utilizadas para financiar o cubrir compromisos, están conformadas por las partidas del Patrimonio, la Variación Neta en Excedentes, así como Documentos por Pagar.

El efectivo generado al 31 de diciembre de 2022 refleja un saldo de (¢39.995) millones de colones, por su parte el efectivo generado para el período finalizado al 31 de diciembre de 2021 refleja un saldo de ¢10.474 millones de colones. La variación obedece principalmente al aumento mostrado en el rubro Otros pasivos a largo plazo y la disminución en la variación neta en excedentes acumulados.

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

42.3 ACTIVIDAD DE INVERSIÓN

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

El efectivo utilizado en actividades de Inversión por los años terminados 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a ¢(62.320) y ¢ (91.513) millones de colones respectivamente, el aumento mostrado, obedece principalmente a una mayor participación en las inversiones a largo plazo.

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

43. ANÁLISIS ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su composición es la siguiente: Reservas de Pensiones en Curso de Pago ¢3.136.460 (2022) y al ¢2.938.905 (2021) Reservas Patrimoniales ¢3.890 (2022) y ¢3.550 (2021) así como el Excedente del Período ¢190.781 (2022) y ¢197.392 (2021), para un total de Patrimonio por las sumas de ¢3.331.131 (2022) y ¢3.139.847 (2021).

Al comparar el Patrimonio con las cifras del período anterior, existe un aumento en términos nominales por la suma de ¢191.284 millones de colones, producido en gran parte por el aumento en las Reservas Pensiones Curso de Pago.

Con respecto a las Reservas Pensiones Curso de Pago, estas muestran una variación de ¢197.555 millones de colones con relación con su similar de diciembre del 2021, dado incluye la Utilidad del Período terminado en 2021.

Referente a las Reservas Patrimoniales, las mismas muestran un aumento de un período a otro por la suma de ¢340 millones de colones respecto a su similar del año 2021.

Finalmente, los Excedentes del Período para este mes suman ¢190.781 millones de colones, los cuales muestran una disminución en términos nominales por un monto de (¢6.611) millones de colones con respecto a su similar del año 2021.

44. INFORME DE RIESGOS IVM

La Institución cuenta con un Informe de Riesgos denominado: “Informe Medición de Riesgos Financieros de las Inversiones” Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (SIVM) y Fondo de Prestaciones Sociales (FPS) Código: EST-0006-2023, elaborado por el Área Administración del Riesgo de la Dirección Actuarial y Económica.

De acuerdo con el análisis efectuado por parte del Área Administración del Riesgo, al mes de diciembre del 2022, a manera de resumen se desprenden las principales conclusiones:

- ***Seguimiento de Límites Referente al Riesgo de Concentración*** - Durante el año 2022, la distribución de la cartera de títulos valores del SIVM por plazo al vencimiento tanto en el corto, mediano y largo plazo, se mantienen dentro de los rangos de participación permitidos en la Política y Estrategia de Inversiones.
- ***Riesgo de Liquidez*** - Los resultados del indicador de liquidez durante el año 2022 se encuentran por encima del 15% establecido en la normativa, además se encuentran dentro del apetito de riesgo del fondo.
- Durante el año 2021 Sobre la exposición al Riesgo de Crédito de los emisores supervisados por SUGEF y SUGEVAL que cuentan con categoría de riesgo (no incluye MH-BCCR), se indica que en el período analizado en el presente documento los mismos cumplen con los límites fijados para instrumentos con calificación AAA (100%) y AA (85%) establecidos en la Política de Riesgos.

En el caso del porcentaje de los recursos colocados en instrumentos con calificación “A” corresponde a inversiones en instrumentos con la serie A-14 y B-14 del emisor La Nación, S.A. adquiridos en los meses de marzo y abril del año 2014, en su orden respectivo. Al respecto, es importante mencionar nuevamente en este informe, que en el momento de la compra dichas emisiones contaban con calificación de riesgo “AAA”, sin embargo, debido a un deterioro financiero que ha venido presentando el emisor en los últimos años, la empresa Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A., en sesión ordinaria No.1232022, ratificada el 8 de agosto de 2022, acordó ratificar la calificación scr A+ (CR) para este emisor, con Perspectiva Observación.

Con respecto a la pérdida esperada por insolvencia, en el mes de diciembre del 2022 el SIVM mantiene inversiones en instituciones bancarias pertenecientes al sector privado y bancos públicos por un monto de ¢297.161,83 millones, correspondiente a una posible minusvalía por insolvencia de ¢173.86 millones, resultado catalogado en el rango de tolerancia al riesgo dentro de la Declaración de Apetito del Riesgo.

- ***Cartera Hipotecaria*** - En el año 2022 se formalizaron 44 operaciones crediticias, período en el cual la cantidad de dinero cedido en préstamos es en total ¢1.585,43 millones y representa un 21,14% de la meta propuesta (¢7.500,00 millones). Este resultado es menor que la cifra del año 2021, en el cual se colocaron ¢1.958,28 millones asociados a 58 créditos. Al respecto, se mantiene la recomendación de monitorear los resultados a fin de valorar que el costo de operación no sea muy alto respecto a la cantidad de créditos otorgados.

- En cuanto al dato de morosidad financiera de la cartera hipotecaria del SIVM, los resultados observados en el período transcurrido entre los meses de enero y marzo del 2022 se catalogan como de impacto significativo, en cuanto a los meses de abril, mayo, junio y julio del 2022, tomando en cuenta la Declaración de Apetito del Riesgo, la morosidad de la cartera se ubica dentro de la tolerancia del fondo; al respecto, al observar un incremento en dicho indicador mediante oficio PE-DAE-0827-2022, fechado 14 de setiembre de 2022, esta Área solicitó a la Dirección Financiera Administrativa que se tomen las medidas necesarias y se formule y remita al Área Administración del Riesgo un plan remedial a fin de retornar al nivel de apetito aprobado en la Declaración de Apetito del Riesgo del SIVM del año 2022.

Durante el período comprendido entre los meses de agosto y noviembre del 2022 el indicador de morosidad mostró resultados superiores al 6%, alcanzando el nivel de capacidad de riesgo establecido en la Declaración de Apetito del Riesgo del SIVM. Al finalizar el mes de diciembre del 2022, el resultado de 4.85% se ubica en el nivel de tolerancia al riesgo.

- **Riesgo de Mercado** - Referente al indicador de Valor en Riesgo Tasa de Interés, a partir del mes de junio del 2022 los resultados se ubican en el nivel de tolerancia al riesgo en la Metodología y Niveles de Apetito de Riesgo para las Inversiones del SIVM. En diciembre del 2022 el resultado es de 1,73% (¢43.609,57millones) y corresponde a la cifra más alta del año.

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

- La Institución no cuenta con aportes de Capital Social.
- Con base en lo establecido por la NICSP 1, es importante indicar que, la entidad no tiene ningún saldo en efectivo y equivalentes que no esté disponible para ser utilizado en las operaciones de cajas.
- Una vez efectuado el cierre contable, la emisión y aprobación de los Estados Financieros, se procederá a publicar en la página Web de la institución, para tales efectos, se tiene previsto que los mismos estén disponibles en los siguientes 15 días hábiles posteriores al refrendo de la Gerencia Financiera.
- Las cuentas por diferencial cambiario afectan directamente al Estado de Resultados, al 31 de diciembre de 2022 reflejan un saldo según el siguiente detalle:

Cuenta	Detalle	Saldo al 31/12/2022
850654	Diferencial cambiario inversiones	¢ 4.891
850232	Diferencial cambiario cuentas dólares	1.255
905651	Diferencial cambiario inversiones	10.217
945211	Dif. Inventario Bienes Inmuebles	3
905716	Diferencial cambiario conciliaciones B.	894

- e. El Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, posee un arrendamiento operativo con la empresa “Inversiones Procusto de San José SRL”, según la Compra Directa 2007CD-00011-DCI9113, cuyo fin es disponer de un lugar adecuado para brindar la Consulta Especializada en la Valoración y Calificación de la invalidez.
- f. En el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, las inversiones se registran al Costo Amortizado, de acuerdo con lo indicado en la NICSP 29, así mismo, es importante mencionar que, previo a realizar inversiones en empresas financieras existe todo un estudio por parte del área de riesgos, donde se hace una valoración y clasificación del emisor.
- g. Los Préstamos Hipotecarios que otorga la Institución, son medidos al costo amortizado y utilizando el método de Interés de interés efectivo.
- h. El presupuesto parcial inicial de la Institución aprobado por la Contraloría General de la República (DFOE-BIS-0599 de fecha 13 de diciembre de 2021,) De acuerdo con lo establecido, la Junta Directiva de la Institución conoce y aprueba el Plan Presupuesto, en primera instancia en la sesión No.9210, celebrada el 23 de setiembre de 2021, concluyendo lo que a la letra indica:

Conclusiones - El análisis que este Órgano Contralor llevó a cabo se fundamentó en el cumplimiento de los requisitos establecidos en la normativa legal vigente, que regulan la elaboración y contenido del plan presupuesto de Caja Costarricense del Seguro Social. En tal sentido, esta Contraloría General aprueba parcialmente el presupuesto inicial para el año 2022 por la suma de ₡5.337.774,3 millones.

Proyecto Plan - Presupuesto 2022			
En Millones de Colones			
Seguro de Salud	Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte	Régimen No Contributivo de Pensiones	Total CCSS
<u>₡3.302.614</u>	<u>₡1.867.771</u>	<u>₡167.388</u>	<u>₡5.337.774</u>

46. AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

A continuación, se presenta el estado de situación financiera del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte al 31 de diciembre de 2022, con el detalle de los ajustes y reclasificaciones llevadas a cabo por parte de la Administración del IVM:

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERO CON RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2022	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE:				
Efectivo y equivalentes	¢ 52.257			¢ 52.257
Inversiones a corto plazo	148.333			148.333
Cuentas por cobrar a corto plazo	93.084	(a-d-e)	¢(12.358)	80.725
Deuda estatal a corto plazo	258.001			258.001
Otros activos corto plazo	<u>9</u>		<u> </u>	<u>9</u>
Total activo corriente	<u>551.684</u>		<u>(12.358)</u>	<u>539.325</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:				
Inversiones a largo plazo	2.367.064	(f)	(30.779)	2.336.285
Inversiones en participación en otras entidades	2.534			2.534
Cuentas por cobrar largo plazo	272.407	(a-e-g-h)	38.523	310.931
Deuda estatal largo plazo	230.379			230.379
Bienes no concesionados	5.490			5.490
Otros activos a largo plazo	<u>1.105</u>		<u> </u>	<u>1.105</u>
Total activo no corriente	<u>2.878.978</u>		<u>6.148</u>	<u>2.886.724</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>¢3.430.663</u>		<u>¢ 4.614</u>	<u>¢3.426.049</u>
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE:				
Deudas a corto plazo	¢ 38.715			¢ 38.715
Fondos de terceros y garantías	36.821			36.821
Provisiones a empleados	<u>18.491</u>	(b)	¢ (51)	<u>18.440</u>
Total pasivo corriente	<u>94.027</u>		<u>(51)</u>	<u>93.976</u>
PASIVO NO CORRIENTE:				
Otros fondos a terceros largo plazo	916			916
Provisiones y reservas técnicas	26			26
Otros pasivos a largo plazo	<u>30.779</u>	(f)	<u>(30.779)</u>	<u> </u>
Total pasivo no corriente	<u>31.721</u>		<u> </u>	<u>942</u>
Total pasivo	<u>125.748</u>		<u>(30.830)</u>	<u>94.918</u>
PATRIMONIO:				
Reserva pensiones curso de pago	3.136.453	(c)	7	3.136.460
Reservas patrimoniales	3.890			3.890
Excedentes del período	<u>164.572</u>	(b-c-e-g-h)	<u>26.209</u>	<u>190.781</u>
Total patrimonio	<u>3.304.915</u>		<u>26.216</u>	<u>3.331.131</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>¢3.430.663</u>		<u>¢ 4.614</u>	<u>¢3.426.049</u>

**ESTADO DE RENDIMIENTO CON RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2022	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
INGRESOS:				
Contribuciones a la seguridad social	¢1.077.318			¢1.077.318
Contribuciones del estado	182.409			182.409
Contribuciones sociales diversas	110.996			110.996
Venta de bienes y servicios	57			57
Renta de inversiones	229.525			229.525
Transferencias corrientes	42.589			42.589
Otros ingresos y resultados positivos	<u>43.898</u>	(c-b-g-h)	<u>¢66.214</u>	<u>110.112</u>
Total ingresos	<u>1.686.792</u>		<u>66.214</u>	<u>1.753.006</u>
GASTOS:				
Gastos en personal	8.957			8.957
Servicios	16.139			16.139
Materiales y suministros consumidos	30			30
Consumo de bienes distintos inventario	430			430
Cargos por provisiones y reserva técnica	164			164
Transferencias corrientes	1.474.571			1.474.571
Otros gastos y resultados negativos	<u>21.929</u>	(e-h)	<u>40.005</u>	<u>61.934</u>
Total gastos	<u>1.522.220</u>		<u>40.005</u>	<u>1.562.225</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO	<u>¢ 164.572</u>		<u>¢ 26.209</u>	<u>¢ 190.781</u>

A continuación, se detallan los ajustes y reclasificaciones realizadas por parte de la Administración al cierre contable de diciembre del 2021, las cuales modificaron las cifras de los estados Financieros Auditados, con respecto a los preparados por el Área de Contabilidad Financiera.

- (a) Reclasificación del monto equivalente al largo plazo referente a las cuentas por cobrar del artículo No.78 de la Ley de Protección al Trabajador Núm. 7983 con una antigüedad mayor a un año, dicha reclasificación es aplicada únicamente a nivel del informe auditado para efectos de presentación

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
149089	INST.COSTARRIC.ELECTICIDA		¢1.690
149110	BANCO CREDITO AGRICOLA CA		6
153080	CXC INT. ART. 78 COBRO JU		1.592
153111	CXC INT. ART. 78 C.JUD BC		5
154060	INT. ART. 78 I.N.S.		720
154086	INT. ART. 78 ICE		3.898
154094	INT. ART. 78 BCO. NACIONA		378
154100	INT. ART. 78 BCO DE COSTA		3.005
154118	INT. ART. 78 BCO. CREDITO		5

(Continúa)

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
DTT 15	INT. ART. 78 I.N.S. LP	¢ 720	
DTT 16	INT. ART. 78 ICE LP	3.898	
DTT 17	INT. ART. 78 BCO DE COSTA LP	3.005	
DTT 11	CXC INT. ART. 78 COBRO JU LP	1.592	
DTT 12	CXC INT. ART. 78 COBRO JU LP	5	
DTT 18	INT. ART. 78 BCO. CREDITO LP	6	
DTT 20	INT. ART. 78 BCO. NACIONA	378	
DTT 3	BANCO CREDITO AGRICOLA CA LP	5	
DTT 6	INSTITUTO COSTARRICENSE D LP	1.690	
		<u>¢11.299</u>	<u>¢11.299</u>

- (b) Ajuste contable de la liquidación del Salario Escolar realizado en enero del 2023, correspondiente al período 2022.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
360512	PROVISIÓN SAL.ESCOLAR	¢51	
850516	SALARIO ESCOLAR		¢51
		<u>¢51</u>	<u>¢51</u>

- (c) Ajuste Salario Escolar 2021, dicho ajuste es aplicado únicamente en el informe auditado debido a que es la reversión del efecto del saldo ajustado por la contabilidad de la Institución en el período 2022 por la diferencia entre el saldo provisionado y el saldo real desembolsado, el cual ya se encontraba aplicado en el informe auditado 2021 de forma anticipada.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
850516	SALARIO ESCOLAR	¢7	
500016	RESER.TÉCNICA DE PENS.		¢7
		<u>¢7</u>	<u>¢7</u>

- (d) Reclasificación por presentación de EEFF/ Cuentas con naturaleza contraria/Período 2022.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
130520	TRABAJADORES INDEPENDIENT	¢ 689	
130539	TRABAJDORES INDEPENDIENTE	868	
130512	CXC TRABAJAORES INDEPEND.		¢1.557
134127	CXC PENSIONES ART.36 COBR	27	
115017	RECAUDACION IVM POR CAJA		16
134038	CXC.ART.44 PENSIONESC.AC		11
		<u>¢1.584</u>	<u>¢1.584</u>

- (e) Ajuste aplicado a Estimación por incobrables para Asegurados Voluntarios y no asegurados al 31-12-2022, corrido por la Institución en el período 2023.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
949280	TRABAJADORES INDEPENDIENT	¢7.146	
949100	TRABAJDORES INDEPENDIENTE	1.059	
270289	ESTIMACION INCOBRABLES AS		¢7.146
270108	INCOBR.CXC INSTITUCIONES		1.059
		<u>¢8.205</u>	<u>¢8.205</u>

- (f) Reclasificación por presentación de EEFF/ Cuentas con naturaleza contraria/Período 2022.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
DTT 21	IVM AMORTIZACION PRIMAS B		¢ 282
DTT 22	FPS AMORTIZACION PRIMAS B		6
DTT 23	IVM AMORTIZACION PRIMAS M		21
DTT 24	IVM AMORTIZACION PRIMAS S		2.559
DTT 25	IVM AMORTIZACION PRIMAS T		436
DTT 26	IVM AMORTIZACION PRIMAS P		
DTT 27	FPS AMORTIZACION PRIMAS M		1
DTT 28	IVM PRIMAS TIT PROP. TP		336
DTT 29	IVM AMORTIZACION PRIMAS B		3.731
DTT 30	FPS AMORTIZACION PRIMAS M		49
DTT 31	IVM AMORT.PRIMAS MH TP		23.301
DTT 32	FPS AMORT.PRIMAS B.CENTRA		33
DTT 33	IVM AMORT. PRIMAS BNCR CD		22
DTT 34	FPS AMORT. PRIMAS BNCR CD		2
428772	IVM AMORTIZACION PRIMAS B	¢ 282	
428780	FPS AMORTIZACION PRIMAS B	6	
428861	IVM AMORTIZACION PRIMAS M	21	
429527	IVM AMORTIZACION PRIMAS S	2.559	
429535	IVM AMORTIZACION PRIMAS T	436	
429550	IVM AMORTIZACION PRIMAS P	0	
429592	FPS AMORTIZACION PRIMAS M	1	
429624	IVM PRIMAS TIT PROP. TP	336	
429673	IVM AMORTIZACION PRIMAS B	3.731	
429800	FPS AMORTIZACION PRIMAS M	49	
429819	IVM AMORT.PRIMAS MH TP	23.301	
429835	FPS AMORT.PRIMAS B.CENTRA	33	
429843	IVM AMORT. PRIMAS BNCR CD	22	
429850	FPS AMORT. PRIMAS BNCR CD	2	
		<u>¢30.779</u>	<u>¢30.779</u>

(g) Ajuste Cuentas de estimación Asegurados voluntario.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
270289	ESTIMACION INCOBRABLES AS	¢12.095	
849018	INGRESOS ESTIMACION INCOBRABLES		¢12.095
270132	INCOBR.CXC PARTICULARES	7.549	
270289	ESTIMACION INCOBRABLES AS		7.549
		<u>¢19.644</u>	<u>¢19.644</u>

(h) Ajuste Estimación Incobrables Dirección de Cobros.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Monto	
		Débito	Crédito
949010	GASTOS ESTIMACIONES INCOBRABLES	¢31.800	
270270	ESTIMACION CXC TRABAJO IND	54.075	
270043	ES.IN.CXC.CUO.S.PRI.C.JUD		¢31.800
849018	INGRESOS ESTIMACION INCOBRABLES		54.075
		<u>¢85.875</u>	<u>¢85.875</u>

47. APROBACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron autorizados por la Junta Directiva para uso interno y remisión a la Contabilidad Nacional según lo acordado en el artículo 5° de la sesión No 9348, celebrada el 22 de junio de 2023; de igual forma fueron autorizados para su emisión el 9 de mayo de 2024, por la Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, jefa, Subárea Contabilidad Operativa, el Lic. Edgar Ramírez Rojas, jefe, Área de Contabilidad Financiera, el Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerencia Financiera, el Lic. Andrey Sánchez Duarte, Director Financiero Contable y el Lic. Olger Sánchez Carrillo Auditor Interno, consecuentemente estos no reflejan los hechos ocurridos después de esa fecha. y están sujetos a la aprobación de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

* * * * *



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