



GF-1911-2023

16 de mayo de 2023

Señores

MSc. Marta Eugenia Esquivel Rodríguez, Estado / Presidenta Ejecutiva

Lic. Juan Ignacio Monge Vargas, Estado

Lic. Marco Tulio Escobedo Aguilar, Estado

Lic. Roberto Quirós Coronado, Patronos

Dra. Lizbeth Salazar Sánchez, Patronos

Lic. Adrián Torrealba Navas, Patronos

Sr. José Luis Castro Vásquez, Trabajadores

Licda. María Isabel Camareno Camareno, Trabajadores

Lic. Jorge Arturo Porras López, Trabajadores

JUNTA DIRECTIVA-1101

ASUNTO: Propuesta para la presentación a los miembros de Junta Directiva, de los “Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2022” e “Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 31 de diciembre de 2022”.

Estimados (as) señores (as):

Se hace referencia al oficio

La Junta Directiva de la institución acordó en la sesión N° 8970, celebrada el 18 de junio de 2018, que trimestralmente se presentara ante el órgano colegiado los Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud, así mismo, en el artículo N° 2, acuerdo noveno de la Sesión N° 9089, celebrada el 30 de junio de 2020 y el artículo N° 38 de la Sesión N° 9161 del 04 de junio de 2021, solicitó que se incorporara a la presentación de los Estados Financieros un informe del Flujo de Efectivo, por lo que, en atención de lo solicitado seguidamente se presenta la propuesta de asunto a tratar en Junta Directiva, denominada: **“Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2022” e “Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 31 de diciembre de 2022”.**

La Gerencia Financiera, por medio de la Dirección Financiero Contable y sus unidades adscritas, elaboran de forma mensual, los Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud, en cumplimiento de las directrices emitidas a nivel institucional, a fin de contar con la presentación de los datos financieros y contables que se han generado para el período de cierre, los cuales son remitidos a las distintas dependencias tanto internas como externas.

I. ANTECEDENTES

La Contraloría General de la República en el Informe DFOE-SOC-35-2008, en la disposición 4.1. acápite a) dispuso que se defina e implemente una estrategia y mecanismos oportunos



para que la Junta Directiva conozca, analice y apruebe los Estados Financieros de cierre del ejercicio anual preparados por la Gerencia Financiera.

Asimismo, la Junta Directiva en el artículo N° 3, Sesión N° 8970, celebrada el 18 de junio de 2018, acordó lo siguiente:

“ARTICULO 3°

ACUERDO SEGUNDO: *a propósito de la resolución adoptada en el acuerdo precedente y acogida la propuesta del Director Guzmán Stein, la Junta Directiva ACUERDA solicitar a la Gerencia Financiera que trimestralmente se presenten a la Junta Directiva los estados financieros actualizados y se realice la exposición correspondiente.”.*

En relación con el Flujo de Efectivo, se presenta en cumplimiento a lo acordado por Junta Directiva en el artículo N° 2, acuerdo noveno de la Sesión N° 9089, celebrada el 30 de marzo de 2020, el cual versa:

“(…) ACUERDO NOVENO: Instruir a la Gerencia Financiera para que presente periódicamente, un informe del comportamiento del Flujo de Efectivo, con el fin de mantener un seguimiento oportuno de la liquidez del Seguro de Salud, con las propuestas de acción que se consideren pertinentes para mantener el equilibrio financiero de este Seguro (…)”.

Adicionalmente, el artículo N° 38 de la Sesión N° 9161, celebrada el 04 de marzo de 2021, cita:

“(…) ACUERDO SEGUNDO: Instruir a la Gerencia Financiera para que en adelante incorpore los estados consolidados de flujo de efectivo, en la presentación que se hace sobre los estados financieros trimestralmente. (…)” .

Situación de los sistemas financieros

Producto del ciberataque sufrido en la madrugada del 31 de mayo de 2022, se inhabilitaron los servicios y sistemas informáticos que soportan los procesos institucionales, incluidos entre ellos los Sistemas Financiero-Contables, como parte de las medidas de contingencia tomadas por la Institución de manera preventiva para salvaguardar la integridad de dichos aplicativos y de la información custodiada en los repositorios de la CCSS.

En ese contexto, dicho evento ha impactado el proceso de cierres contables llevados a cabo por esta Dirección y Áreas adscritas, para los Seguros de Salud (SEM), Invalidez, Vejez y Muerte (IVM), así como el Régimen No Contributivo de Pensiones (RNCP) y Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF), limitando la generación de los Estados Financieros Institucionales, necesarios para el proceso de toma de decisiones y



rendición de cuentas, además de ser fuente de información importante para diferentes Entes Fiscalizadores internos y externos, tales como la Contraloría General de la República, la Superintendencia de Pensiones, la Dirección de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda así como el Banco Mundial, entre otros.

Ante esta disposición, estas unidades en forma conjunta con el Despacho Gerencial, identificaron las necesidades de priorizar los servicios y sistemas críticos de la Caja Costarricense de Seguro Social, con el propósito de dotar a la Dirección de Tecnologías de Información y Comunicaciones de insumos, para la toma de decisiones sobre los servicios a reactivarse prioritariamente, aspecto que permitiría gestionar la entrada en funcionamiento de los sistemas de manera habitual, de forma controlada y ordenada.

Sobre el tema, conviene destacar que la Dirección de Tecnologías de Información y Comunicaciones mediante oficio GG-DTIC-3794-2022, del 22 de julio de 2022, suscrito por el Máster Alexander Angelini Mora, Jefe de la Subárea Sistemas Financieros Administrativos y el Máster Sergio Paz Morales, Jefe del Área Ingeniería de Sistemas, comunicaron las fechas de habilitación paulatina de los sistemas siendo habilitado el último sistema el 07 de octubre de 2022, por lo que a partir del levantamiento de todos los sistemas se retomó el proceso de emisión de los Estados Financieros, cuyo calendario debió ajustarse.

II. DICTAMEN TÉCNICO

Oficio DFC-ACF-0647-2023, por medio del cual se trasladan los Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud, al 31 de diciembre de 2022, emitidos por la Gerencia Financiera, Dirección Financiero Contable, Jefaturas del Área Contabilidad Financiera y Subárea Contabilidad Operativa.

Documento conjunto GF-DFC-0002-2023/DFC-ATG-0011-2023 de fecha 10 de enero de 2023, rubricado en conjunto por el Lic. Erick Solano Víquez, Director a.i. en ese momento de la Dirección Financiero Contable y la Licda. Paula Chaves Sánchez, Jefe del Área Tesorería General en esa oportunidad.

Además, mediante consecutivo GF-DFC-1071-2023, del 11 de mayo de 2023, signado por el Lic. Luis Rivera Cordero, Director Financiero Contable, se remiten los “**Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2022**” e “**Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 31 de diciembre de 2022**”, para ser conocidos y aprobados por el nivel superior.



Mediante oficio GF-0342-2023, se remite a Junta Directiva los “Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 30 de junio de 2022” e “Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 30 de junio de 2022” y con oficio GF-1108-2023 se remiten los “Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 30 de septiembre de 2022” y el “Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 30 de septiembre de 2022”.

III. DICTAMEN LEGAL

Artículo N° 14, inciso g) de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, el cual textualmente dice:

“Artículo 14º: Son atribuciones de la Junta Directiva:

“...g) Aprobar los balances generales de la misma...””.

Artículos N° 7 y 12 de la Ley General de Control Interno N° 8292 sobre el Sistema de Control Interno, que en resumen refieren a:

“Artículo 7º-Obligatoriedad de disponer de un sistema de control interno.”

“Artículo 12º.-Deberes del jerarca y de los titulares subordinados en el sistema de control interno.”

IV. DICTAMEN FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros del Seguro de Salud, con corte al **31 de diciembre de 2022**, se elaboraron conforme a los “*Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público*”, aprobados por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, artículo N° 8, de la Sesión N° 8458, de fecha 29 de julio de 2010.

Es importante señalar, que los Estados Financieros del Seguro de Salud, se conforman por cuatro (04) estados y sus notas, seguidamente se presentan los dos (02) estados principales “*Estado de Rendimiento Financiero*”, así como el “*Balance de Situación Financiera*”, con el resumen de las razones financieras más relevantes.

En línea con lo anterior, en el siguiente cuadro, se expresa el resultado del Estado de Rendimiento Financiero del **01 de enero al 31 de diciembre de 2022-2021**.



Cuadro N° 1
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
ANÁLISIS VERTICAL
del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022-2021
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2022		2021		Variación	
		%		%	Absoluta	Porcentual
Ingresos						
Contribuciones a la Seguridad Social	2,270,756	67.6%	2,013,301	66.5%	257,455	12.8%
Contribuciones de Estado	130,985	3.9%	94,529	3.1%	36,456	38.6%
Contribuciones Sociales Diversas	292,195	8.7%	226,644	7.5%	65,551	28.9%
Venta de Bienes y Servicios	351,743	10.5%	351,482	11.6%	260	0.1%
Renta de Inversiones	115,055	3.4%	100,572	3.3%	14,483	14.4%
Alquileres y Derechos sobre Bienes	580	0.0%	451	0.0%	129	28.5%
Transferencias Corrientes	12,774	0.4%	14,435	0.5%	-1,661	-11.5%
Otros Ingresos y Resultados Positivos	186,913	5.6%	226,713	7.5%	-39,800	-17.6%
Total Ingresos	3,361,000	100%	3,028,128	100%	332,872	11.0%
Gastos						
Gastos en Personal	1,559,223	58.8%	1,544,601	58.5%	14,622	0.9%
Servicios	206,117	7.8%	162,707	6.2%	43,410	26.7%
Materiales y Suministros Consumidos	515,715	19.5%	542,781	20.6%	-27,066	-5.0%
Consumo de Bienes distintos a Inventario	86,794	3.3%	65,204	2.5%	21,590	33.1%
Deterioro y Pérdida de Inventario	60,476	2.3%	22,614	0.9%	37,862	167.4%
Cargos por Provisiones y Reservas Técnicas	14,326	0.5%	28,492	1.1%	-14,167	-49.7%
Gastos Financieros	4,746	0.2%	3,388	0.1%	1,358	40.1%
Transferencias Corrientes	167,957	6.3%	163,767	6.2%	4,190	2.6%
Otros Gastos y Resultados Negativos	35,138	1.3%	106,699	4.0%	-71,562	-67.1%
Total Gastos	2,650,491	100%	2,640,254	100%	10,237	0.4%
Excedente del Período	710,508		387,874		322,635	83.2%

Fuente: Estados Financieros SEM diciembre 2022.

INGRESOS

Al analizar los ingresos acumulados totales registrados a **diciembre 2022** por la suma de **¢3.361.000** millones de colones, se evidencia un crecimiento relativo del **11.0%** al compararlos con el año (**2021**), lo que en términos absolutos asciende a un monto de **¢332.872** millones de colones.

El crecimiento se origina entre otros a la variación de los siguientes conceptos:

Contribuciones a la Seguridad Social: refleja en este período un saldo de **¢2.270.756** millones de colones (**2022**), y muestra un incremento con su similar de (**2021**) por la suma de **¢257.455** millones de colones, esto obedece principalmente a una mayor facturación en el sector público, privado y pensionados, así como en los ingresos percibidos por multas y recargos.



Contribuciones Sociales Diversas: las mismas reflejan un saldo en este período de **¢292.195** millones y aumenta en **¢65.551** millones con relación a su similar de **(2021)** esto por un aumento en la facturación de este periodo, por los conceptos de Trabajador Independiente y Asegurados Voluntarios.

Contribuciones del Estado: reflejan un saldo de **¢130.985** millones de colones **(2022)** y presenta una variación con su similar de **(2021)** por la suma de **¢36.456** millones, lo anterior dado al aumento mostrado en la facturación e intereses en los conceptos DESAF costo Indigentes y Ley N° 7739 Código de la Niñez.

Renta de Inversiones: para este período muestran registros por la suma de **¢115.055** millones de colones **(2022)** y presenta una variación con su similar de **(2021)** por la suma de **¢14.483** millones, principalmente debido a los intereses generados en las cuentas bancarias por las inversiones que se han realizado en el sector privado.

Venta de Bienes y Servicios: presenta un saldo a la fecha de **¢351.743** millones y una variación con respecto a **(2021)** por la suma de **¢260** millones, provocado principalmente por la facturación en los conceptos Asegurados por el Estado y Asegurados a cargo del Instituto Nacional de Seguros.

Alquileres y Derechos sobre Bienes: este rubro refleja un crecimiento, con respecto a su similar de **(2021)** de **¢129** millones, debido a que en el periodo **(2022)**, se ha percibido una mayor cantidad de ingresos por concepto de Renta de Campos Clínicos y alquiler de sodas, en comparación con el periodo anterior.

GASTOS

Continuando con el análisis del Estado de Ingresos y Gastos, es importante conocer las tendencias de los egresos, mismos que a **diciembre (2022)** ascienden a la suma de **¢2.650.491 (2022)** y **¢2.640.254 (2021)** millones de colones, mostrando un crecimiento del **0.39%**, significando en términos absolutos **¢10.237** millones de colones, como resultado principalmente por el aumento presentado en los rubros: Servicios, Deterioro y Pérdida de Inventario y Consumo de Bienes distintos a Inventario.

Las cuentas que reflejan aumentos para este período son:

Servicios: este concepto asciende para el mes de **diciembre (2022)** a **¢206.117** millones, reflejando crecimiento de **¢43.410** millones con respecto a su similar de **(2021)**, por el aumento mostrado en la Cuenta Diferencias de cambio, principalmente por la solicitud de ajuste al registro contable del saldo de la deuda a largo plazo del préstamo externo línea BCIE 2128 del 31 de mayo de 2022, así mismo, se muestra un incremento en las Contratos por Servicios de las Áreas de Salud, que registran los gastos en los que incurre la institución por atención de asegurados por parte de otras instituciones (Convenio 10-20 Farmacia Fischel, entrega de medicamentos, recetas a asegurados), dicha variación corresponde al incremento por un reajuste de la revisión de los precios.

Deterioro y Pérdida de Inventario: para el mes de **diciembre (2022)** posee registros por la suma de **¢60.476** millones de colones, reflejando un crecimiento con su similar del



período anterior por la suma de **¢37.862** millones de colones, por motivo que en el mes de septiembre **(2022)** se registraron los ajustes por diferencias presentadas en los inventarios por contingencia de las 46 Farmacias que justificaron una pérdida de información porque se les encriptaron los equipos de cómputo; por lo que, no reportaron consumos y realizaron un inventario por contingencia.

Consumo de Bienes distintos a Inventario: para este período refleja un saldo de **¢86.794** millones de colones, obteniendo una variación con el mismo período de **(2021)** por la suma de **¢21.590** millones de colones, producto principalmente de las variaciones que presentan las cuentas de: Depreciaciones Maquinaria, Mobiliario y Equipo, así como Depreciaciones de Edificios, por la capitalizaciones que se han realizado producto del proceso de conciliación y capitalización que se ha venido efectuando por parte del Área Contabilidad Financiera de varios proyectos que estaban en proceso, los cuales finalizaron y se liquidaron entre el período 2018 y 2019.

Gastos en Personal: constituyen el **58.8%** del total de los gastos para **diciembre (2022)**, reflejando una variación absoluta de **¢14.622** millones de colones, es decir **0.9%** como efecto, principalmente del aumento mostrado en los rubros Servicios Personales de Ciencias Médicas, y Servicios Personales en general.

Transferencias Corrientes: muestran un crecimiento respecto al período **(2021)** por la suma de **¢4.190** millones de colones, para un **2.6%**, principalmente en el pago del subsidio por Enfermedad y Maternidad en el país.

Gastos Financieros: se registra el concepto de Interés pagados por Prestamos externos, que para **diciembre (2022)**, se presenta un registro por **¢4.746** millones de colones, presentando una variación de **¢1.358** millones de colones, con respecto al periodo anterior.

Asimismo, seguidamente se presenta el Balance de Situación Financiera Comparativo, al **31 de diciembre de 2022-2021**.



Cuadro N° 2
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS VERTICAL
al 31 de diciembre de 2022-2021
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2022	%	2021	%	Variación	
					Absoluta	Porcentual
ACTIVOS						
Activo Corriente						
Efectivo y Equivales de Efectivo	596,570	9.7%	591,699	11.3%	4,871	0.8%
Inversiones a Corto Plazo	165,149	2.7%	113,127	2.2%	52,022	46.0%
Cuentas por Cobrar Corto Plazo	277,035	4.5%	305,812	5.8%	-28,777	-9.4%
Deuda Estatal Corto Plazo	425,485	6.9%	355,131	6.8%	70,353	19.8%
Inventarios	190,780	3.1%	163,350	3.1%	27,430	16.8%
Total Activo Corriente	1,655,019	27.0%	1,529,119	29.19%	125,899	8.2%
Activo No Corriente						
Inversiones a Largo Plazo	1,015,071	16.6%	896,204	17.1%	118,867	13.3%
Inversiones Part. en Otras Entidades	889	0.0%	778	0.0%	111	14.2%
Cuentas por Cobrar LP	341,669	5.6%	224,598	4.3%	117,071	52.1%
Deuda Estatal Largo Plazo	1,911,765	31.2%	1,562,579	29.8%	349,187	22.3%
Bienes No Concesionados	1,202,867	19.6%	1,021,060	19.5%	181,807	17.8%
Otros Activos Largo Plazo	5,671	0.1%	3,917	0.1%	1,754	44.8%
Total Activo No Corriente	4,477,932	73.0%	3,709,136	70.81%	768,796	20.7%
Total Activos	6,132,951	100%	5,238,256	100%	894,695	17.1%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Deudas a Corto Plazo	196,801	29.1%	174,467	28.5%	22,334	12.8%
Endeudamiento Público Corto Plazo	0	0.0%	6,460	1.1%	-6,460	-100.0%
Fondos de Terceros y en Garantías	107,307	15.9%	119,798	19.6%	-12,491	-10.4%
Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo	201,824	29.8%	196,555	32.1%	5,269	2.7%
Otros Pasivos Corto Plazo	14,114	2.1%	31,269	5.1%	-17,155	-54.9%
Total Pasivo Corriente	520,046	76.8%	528,549	86.28%	-8,503	-1.6%
Pasivo No Corriente						
Endeudamiento Público a Largo Plazo	141,681	20.9%	71,452	11.7%	70,229	98.3%
Otros Fondos a Terceros Largo Plazo	2,726	0.4%	2,591	0.4%	134	5.2%
Provisiones y Reservas Técnicas	570	0.1%	4,861	0.8%	-4,291	-88.3%
Otros Pasivos a Largo Plazo	11,876	1.8%	5,155	0.8%	6,721	130.4%
Total Pasivo No Corriente	156,854	23.2%	84,060	12.88%	72,793	86.6%
Total Pasivo	676,899	100%	612,609	100%	64,290	10.5%
Patrimonio						
Superávit Donado	66,248	1.2%	61,982	1.3%	4,266	6.9%
Superávit por Reevaluación de Activos	371,484	6.8%	278,461	6.0%	93,023	33.4%
Excedentes Acumulados	4,307,811	79.0%	3,897,329	84.3%	410,482	10.5%
Excedente del Periodo	710,508	13.0%	387,874	8.4%	322,635	83.2%
Total Patrimonio	5,456,052	100%	4,625,646	100%	830,405	18.0%
Total Pasivo y Patrimonio	6,132,951		5,238,256		894,695	17.1%

Fuente: Estados Financieros SEM diciembre 2022.



ACTIVO

El total de activos que posee el Seguro de Salud asciende a **¢6.132.052 (2022) y ¢5.238.256 (2021)** millones de colones respectivamente, de los cuales **¢1.655.019 (2022) y ¢1.529.119 (2021)** millones de colones corresponden al grupo del Activo Corriente y **¢4.477.932 (2022) y ¢3.709.136 (2021)** millones de colones al grupo de Activo No Corriente.

Activo Corriente

Al comparar el Activo Corriente al **31 de diciembre de 2022** con su similar del **(2021)**, observamos un aumento del **8.2%** como resultado principalmente por el aumento que presenta la Deuda Estatal a Corto Plazo, las Inversiones a Corto Plazo y los Inventarios.

El **Efectivo y Equivales de Efectivo** muestran un saldo a la fecha de **¢596.570** millones y una variación absoluta de **¢4.871** millones para un **0.8%**, aumento que se refleja principalmente en los Depósitos a plazo Empresas Públicas Financieras, se debe a que, para el mes de diciembre 2022, se debía tener en inversiones a la vista, los recursos para el pago de salarios a los trabajadores de la institución, durante la primer bisemana del mes de enero 2023.

Dentro de este mismo rubro, se contemplan las Cuentas Bancarias, las cuales muestran un decrecimiento al compararlas con el periodo anterior, principalmente por la colocación de los saldos contenidos en la cuenta “*SEM Cta. Cte.311-5 BCO.C. R*”, en títulos valores, así como el traslado de los recursos recaudados a favor de la Dirección de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, según el procedimiento de liquidación a instituciones.

El rubro **Deuda Estatal Corto Plazo** presenta un saldo a la fecha de **¢425.485** millones reflejando una variación de **¢70.353** millones con respecto a su similar **(2021)**, en vista que se ha dado una mayor facturación de los conceptos estatales, principalmente de la Cuota Complementaria de Trabajadores Independientes, Código de la Niñez y Leyes especiales, por otra parte, para el periodo **(2022)**, se realizó el proceso de conciliación de los montos registrados, sobre los datos que la Dirección Actuarial y Económica le proporcionaba a la Dirección Financiero Contable y la aplicación del Requerimiento CUDS-R582-2017 que se implementó para generar los auxiliares para la negociación con el Ministerio de Hacienda.

Dentro de requerimiento existen anulaciones y ajustes a la facturación, por lo que, el monto fue menor al registrado inicialmente para los periodos 2015 a 2018 y finalmente se tiene que para el 2021 los parámetros de cálculo a nivel de SICERE se actualizaron, siendo indispensable regenerar la contabilidad para el periodo 2021.

En línea con lo anterior, como se puede observar el concepto **Cuentas por Cobrar Corto Plazo** que reflejan un saldo a la fecha por un monto de **¢277.035** millones de colones y una disminución por un monto de **¢-28.777** millones de colones, variación generada por puesta en producción 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.

Los **Inventarios** registran un monto en este mes de **¢190.780** millones de colones, constituyendo un **3.1%** del Activo Total, rubro que mantiene la continua adquisición de “*productos farmacéuticos, materiales y suministros*”, así como tratamientos especiales, necesarios para la prestación diaria del servicio de atención a la población, es importante



mencionar, que para IV Trimestre 2022 las cuentas contables de inventarios recobran su normalidad tras las medidas de contingencia y restablecimiento de los sistemas posterior al ciberataque institucional, sufrido el pasado 31 de mayo 2022.

Por su parte, el concepto **Inversiones a corto plazo** para este mes asciende a **¢165.149** millones, reflejando un crecimiento con su similar del año anterior en **¢52.022** millones, producto principalmente de una mayor adquisición de Títulos Valores de Empresas Públicas Financieras, ya que para el II semestre del periodo 2022 la colocación de recursos en los bancos públicos aumentó por una mejora en las tasas de interés y porque estas entidades ofrecieron cubrir los montos requeridos por el Seguro de Salud. Provocando un incremento de la oferta en el mercado financiero, además de una recuperación muy importante en las tasas de interés a pagar en relación con el periodo anterior. Las inversiones se han realizado en bancos públicos, pero para inversiones de muy corto plazo para reservas de Aguinaldo o Salario Escolar.

Activo No Corriente

Al analizar el Activo No Corriente se evidencia un crecimiento del **20.7%** donde destacan las variaciones que reflejan los rubros de Deuda Estatal Largo Plazo, Bienes No Concesionados y las Inversiones a Largo Plazo.

El concepto **Deuda Estatal Largo Plazo**, refleja un aumento general de **¢349.187** millones de colones, lo anterior producto principalmente del registro contable del traslado de los saldos de las cuentas por cobrar al Estado del corto plazo al largo plazo, cabe señalar que, dicho traslado corresponde a aquellas cuentas por cobrar con una antigüedad superior de un año principalmente en los conceptos de Código de la Niñez y la Adolescencia y Asegurados por cuenta del Estado.

El rubro **Bienes No Concesionados** presenta un aumento de **¢181.807** millones de colones, en relación con su similar del año **(2021)**, con una variación porcentual del **17.8%** producto principalmente de que para el periodo **(2022)** se realizó el registro de nuevos edificios, siendo una variante muy importante los montos elevados por construcciones, mejoras o remodelaciones realizadas. Entre los registros con el valor más relevantes durante el periodo **(2022)**, destacan los siguientes: Torre Este del Hospital Calderón Guardia, Construcción y equipamiento de la sede de Área de Salud de Santa Cruz y remodelaciones, Construcción del Centro de Atención de Pacientes con Enfermedad Mental en conflicto con la Ley, CAPEMCO y Construcción y equipamiento del Servicio de Urgencias del Hospital de San Carlos y remodelaciones varias en el Hospital México.

Las **Inversiones a Largo Plazo** reflejan un saldo de **¢1.015.071** millones de colones, evidenciando un crecimiento de **¢118.867** millones de colones, producto principalmente del incremento del 100% en la adquisición de títulos o bonos de largo y mediano plazo emitidos por el sector privado, los cuales son tomados particularmente como reserva de contingencias u otros proyectos que maneja el Seguro de Salud, según los plazos solicitados por el Comité de Inversiones y de mediano plazo, ya que la compra de este tipo de títulos se inició a partir del periodo **(2022)**.

Dentro de las compras importantes para el periodo **(2022)**, se registran las realizadas en el mes de noviembre 2022, por un monto importante de **¢36,506** millones, y que corresponden



a los proyectos Fideicomiso Construcción y Equipamiento, asimismo no se presentan vencimientos en este mes para esta cuenta.

Por su parte, los **Otros activos a largo plazo**, reflejan para el periodo (2022) un saldo de **¢5.671** millones de colones, mostrado un incremento por **¢1,754** millones de colones, correspondiente a la apertura de las cuentas Sistemas en Proceso para la reclasificación de los pagos efectuados a los contratistas INETUM Costa Rica S.A y GBM de Costa Rica S.A., durante los períodos 2021 y 2022, y que corresponden a la ejecución contractual de la licitación pública 2018LN-000008-5101, los cuales fueron registrados anteriormente en la cuenta contable 905-30-4.

Las **Cuentas por Cobrar Largo Plazo** presentan un saldo en este período de **¢341.669** millones, las cuales muestran un aumento de **¢117.071** millones de colones, principalmente por la puesta producción 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.

Concluyendo con el análisis del Activo No Corriente, se observa el aumento mostrado en el rubro **Inversiones Participación en Otras Entidades**, por un monto de **¢111** millones de colones, en comparación con el periodo **(2021)**, el cual 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 N.º 9222, artículo 3º 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 (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.

PASIVO

Otro elemento de importancia para el análisis es el Pasivo, el cual muestra un crecimiento del **10.5%** al compararlo con su similar del año **(2021)**.

Pasivo Corriente

El Pasivo Corriente refleja un decrecimiento de **¢-8.503** millones de colones **(-1.61%)** producto principalmente por la disminución que experimentan los rubros Otros pasivos a Corto Plazo y Fondos de Terceros y Garantías.

Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo ascienden a **¢201.824 (2022)** y **¢196.555 (2021)** millones de colones, representando el **29.8%** del total pasivo **(2022)**, incrementando con respecto al período anterior la suma de **¢5.269** millones de colones, esto debido principalmente la actualización en las Provisiones Planilla Ordinaria y Prestaciones Legales, así como el pendiente de registro de la Provisión de Vacaciones, debido a lo informado por la Subárea de Remuneración Salarial, con ocasión al Ciberataque institucional, aún se encuentran módulos en proceso de levantamiento.

Las **Deudas a Corto Plazo** reflejan un saldo de **¢196.801** millones de colones, mismas que representan un **29.1%** del total pasivo, mostrando un aumento por la suma de **¢22.334**



millones de colones producto principalmente del incremento mostrado en las Facturas por pagar a Proveedores SICOP, debido principalmente a las diferencias e inconsistencias presentadas en el registro de los pagos y ajustes a nivel del Sistema Control de Bienes Muebles, realizados por las unidades generadoras de compra, situación que se encuentra siendo abordada por la Subárea de Contabilidad Operativa en conjunto con el Área de Tesorería General y Unidades Ejecutoras a nivel nacional.

Por su parte, los **Fondos de Terceros y en Garantías**, suman para este período **¢107.307** millones de colones, con una representación del **15.9%** del total de pasivos y un decrecimiento de un período a otro por la suma de **¢-12.491** millones de colones, situación que radica en el decrecimiento de los depósitos de cuotas del Seguro Social, por cuanto para el periodo **(2021)**, se encontraban pendientes de liquidación los pagos efectuados por parte del Ministerio de Educación Pública por concepto de Cuota LPT, las cuales fueron liquidadas en el mes de enero 2022.

Asimismo, se mantiene pendiente de aplicación los pagos efectuados por parte del Ministerio de Educación Pública, por concepto de convenio de pago por condonación de deuda por un monto de **¢11.221.906** millones de colones, dicho pago no ha sido aplicado por cuanto la Subárea de Adecuación de Deudas se encuentra a la espera de un criterio jurídico para aplicar dicho monto.

El concepto **Otros pasivos a corto plazo**, representa un monto de **¢14.114** millones de colones, para **diciembre (2022)**, mostrando una disminución de **¢-17,155** millones de colones con respecto al periodo **(2021)**, debido principalmente al decrecimiento mostrado en las Cuentas por pagar aportes (1.25%) al Banco Popular, debido al cambio de metodología de recaudación, por lo cual únicamente se mantiene el mes en curso para ser cancelado en el mes posterior.

El rubro **Endeudamiento Público a Corto Plazo**, refleja para el periodo **(2022)**, una disminución de **¢-6.460** millones, producto de la contabilización del pago por amortización e intereses correspondientes al II semestre correspondiente al préstamo BCIE Ley 2128, según oficio DFC-ATG-1793-2020.

Pasivo No Corriente

El Pasivo No Corriente muestra un crecimiento del **86.6%** variación que alcanza la suma de **¢72.793** millones de colones respecto a **diciembre (2021)**, debido al incremento del Endeudamiento Público a Largo Plazo, mostrando una variación de **¢70.229** millones rubro que contabiliza los préstamos externos que mantiene la institución, en este caso, se presenta un crecimiento en el saldo del préstamo BCIE Ley N° 2128 por motivo de los desembolsos desembolso N°22 y N°23 y el ajuste al saldo contable de este préstamo por diferencial cambiario registrados en mayo 2022, así mismo, para el mes de octubre 2022, se registra el desembolso N°24 correspondiente a esta misma línea de crédito.

El concepto **Otros Pasivos a Largo Plazo** muestra un aumento por **¢6.721** millones de colones, debido al crecimiento de la cuenta SEM Primas Ministerio de Hacienda TP ¢ CP.



Los **Otros Fondos a Terceros Largo Plazo** asciende a la cifra de **¢2.726** millones de colones para **diciembre 2022**, mostrando un aumento del **5.2%** con relación al periodo **(2021)**, producto de la realización de Arreglos de Pago por Cuotas Obrero- Patronales.

Para concluir con los pasivos, las **Provisiones y Reservas Técnicas** reflejan una disminución del **¢-4.291 millones (-88.3%)** producto de la actualización de pérdida esperada, según oficio PE-DAE-0414-2023.

PATRIMONIO

El Patrimonio del Seguro de Salud al **31 de diciembre 2022**, asciende a la suma de **¢5.456.052** millones de colones, destacando que el componente de los Excedentes Acumulados es el de mayor representación, con un **79.0%** del total del patrimonio. El patrimonio experimenta un crecimiento de **¢830.405** millones de colones respecto al año **(2021)**.

A continuación, se muestra el detalle de las principales razones financieras, para el período de cita:

Cuadro N° 3
SEGURO DE SALUD
RAZONES FINANCIERAS
al 31 diciembre de 2022-2021

Descripción	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<u>LIQUIDEZ</u>		
CAP. DE TRABAJO 1/	¢1,134,973	¢1,000,570
RAZÓN CORRIENTE	3.18	2.89
PRUEBA DE ÁCIDO	2.82	2.58
<u>APALANCAMIENTO</u>		
DEUDA	11.0%	11.7%
ENDEUDAMIENTO	12.4%	13.2%

1/ Cifras en Millones de Colones

Fuente: Estados Financieros SEM diciembre 2022.

RAZONES FINANCIERAS

Seguidamente se presenta un análisis de las principales razones financieras aplicables a la naturaleza del régimen, las mismas son relaciones que se establecen entre las cifras de los Estados Financieros, para facilitar su análisis e interpretación. A través de ellas, se pueden detectar las tendencias, las variaciones estacionales, los cambios cíclicos y las variaciones que puedan presentar las cifras de los Estados Financieros.



Razones de liquidez

Capital de Trabajo

El Capital de Trabajo para el periodo finalizado al **31 de diciembre 2022** corresponde a **¢1.134.973** millones de colones, al compararlo con su similar de **(2021)** aumento en **¢134.403** millones de colones, lo anterior producto del aumento que experimenta el Activo Corriente en **¢125.899** millones de colones, comparado con el Pasivo Corriente el cual disminuyo en **¢-8.503** millones de colones.

Razón Corriente

Para este mes, el Seguro de Salud presenta una capacidad de pago de **¢3.18** colones por cada colón que se debe del Pasivo a Corto Plazo, obteniendo mayor liquidez respecto a **diciembre 2021 (¢2.89)**, esto originado principalmente porque el Activo Corriente aumento en **¢125.899** millones de colones, en contraste al Pasivo Corriente, el cual disminuyo en **¢-8.503** millones de colones.

Prueba del Ácido

Por cada colón que se debe a corto plazo se tiene la suma de **¢2.82** colones, para cubrir dicho compromiso de pago, capacidad que es mayor a la presentada en diciembre 2021, la cual fue de **¢2.58** colones, producto del aumento en la variación absoluta de los inventarios en comparación con la disminución presentada en el pasivo corriente.

En resumen las razones de liquidez muestran un comportamiento mayor al comprarlas con las tendencias expuestas en **diciembre 2021**, esto como resultado del Activo Corriente en una mayor proporción con respecto al decrecimiento del pasivo corriente.

Razones de apalancamiento

Razón de la Deuda

Para **diciembre 2022** se refleja que un **11.0%** del Activo Total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que es menor al que presentó el período finalizado en **diciembre 2021**, en razón del porcentaje que reflejan el Activo Total en un **17.1%** comparado con el aumento en menor proporción del Pasivo **10.5%**.

Razón de Endeudamiento

Al **31 de diciembre 2022** el total de patrimonio de la institución ha sido financiado en un **12.4%**, mediante pasivos, índice que muestra una disminución de un **-0.8%** con relación a la presentada en **diciembre 2021**, dicho decrecimiento de endeudamiento obedece a que el Capital Total aumentó en **18.0%** alcanzando la suma de **¢830.405** millones de colones, mientras que el Pasivo Total aumentó respecto a su similar de **diciembre 2021** en **10.5%** equivalentes a la suma de **¢64.290** millones de colones.



FLUJO DE EFECTIVO

Por otra parte, con el propósito de mantener debidamente informado al nivel superior sobre la situación financiera del Seguro de Salud, administrado por la Institución y en cumplimiento a lo acordado por la Junta Directiva, se presenta a continuación el “**Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 31 de diciembre de 2022**”, para su consideración.

En el cuadro N° 4 se presenta la comparación del flujo real versus flujo proyectado al **31 de diciembre de 2022**.

Cuadro N° 4
SEGURO DE SALUD
COMPARACIÓN FLUJO REAL VS FLUJO ESTIMADO
Enero a diciembre de 2022
Cifras en millones

CONCEPTO	REAL	ESTIMADO inicial	DIF.
Ingresos:			
Recaud. Planillas y otros	¢3,131,834	¢2,878,086	¢253,748
Menos: Instituciones y OPC	1,398,597	1,251,187	(147,410)
Recaudación de IVM por SINPE	244,512	238,453	(6,059)
Recaudación de IVM por Cajas	23,273	48,827	25,553
Recaudación Neta	1,465,452	1,339,619	125,832
Cuotas del Estado	601,165	651,250	(50,085)
Atención Médica Pensionados	152,167	154,351	(2,185)
Otros Ingresos	54,311	59,128	(4,817)
Convenio Pago Deuda del Estado	28,529	-	28,529
SUBTOTAL DE INGRESOS	2,301,623	2,204,348	97,275
Vencimientos Prov. y Reservas	600,823	587,312	13,511
TOTAL DE INGRESOS	2,902,447	2,791,661	110,786
Egresos:			
Egresos salariales	1,306,791	1,343,540	36,749
Proveedores	924,363	976,217	51,854
Préstamos	11,325	16,331	5,006
SUBTOTAL DE EGRESOS	2,242,480	2,336,088	93,608
Provisiones y Reservas	925,815	703,597	(222,218)
TOTAL DE EGRESOS	3,168,295	3,039,685	(128,610)
Dif. Ingresos - Egresos	(265,849)	(248,025)	(17,824)
Saldo Inicial Caja	530,191	530,191	-
Saldo Final de Caja	¢264,343	¢282,166	(17,824)

Fuente: Flujo de Efectivo SEM diciembre 2022.



Seguidamente en el cuadro N° 5 se refleja la distribución del Portafolio de Inversiones, al **31 de diciembre de 2022**.

Cuadro N° 5
SEGURO DE SALUD
PORTAFOLIO DE INVERSIONES
al 31 de diciembre de 2022
Cifras en millones

CONCEPTO	TOTAL	PARTICIPACIÓN
Portafolio de Proyectos	€403,319.6	27.9%
Fideicomiso	€359,877.8	24.9%
Hospital de Cartago	€161,759.2	11.2%
Ley del Tabaco	€127,786.4	8.8%
Provisiones Salariales	€104,103.6	7.2%
Reserva de Contingencia	€80,000.0	5.5%
Hospital de Puntarenas	€71,945.9	5.0%
Primer nivel de atención en salud	€53,000.0	3.7%
Red Oncológica	€31,076.9	2.1%
Plan de Innovación Financiera	€28,235.1	2.0%
Hospital de Turrialba	€13,901.9	1.0%
Torre Quirúrgica HSJD	€5,428.9	0.4%
Fase Terminal, ACNUR, MH	€2,946.9	0.2%
Asignación GRD y Modelo de Costos	€1,905.1	0.1%
Inversión OPC- CCSS	€777.8	0.1%
PANI-Hospital Nacional de Niños	€736.5	0.1%
Paternidad Responsable	€651.0	0.0%
Centro Psiquiátrico Penitenciario	€411.6	0.0%
Garantías Ambientales	€14.6	0.0%
TOTAL	€1,447,878.9	100.0%

Fuente: Área Tesorería General.

V. CONCLUSIONES

Estados Financieros SEM

1. Los Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud, con corte al **31 de diciembre de 2022**, se elaboraron conforme a los “*Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público*”, aprobados por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, artículo N° 8, de la Sesión N° 8458, de fecha 29 de julio de 2010.
2. Para el **31 de diciembre de 2022**, se obtiene un **excedente del período** por la suma de **€710,508** millones de colones, producto de los ingresos totales del Seguro de Salud, por la suma de **€3,361,000** millones de colones, menos los gastos, mismos que ascienden a **€2,650,491** millones de colones para el período en análisis.
3. El total de **activos** que posee el Seguro de Salud refleja un incremento del **17.1%** que corresponden a la variación entre **€6,132,951 (2022)** y **€5,238,256 (2021)**, millones de colones, respectivamente.



Los pasivos muestran un crecimiento del **10.5%**, que corresponden a la variación entre los **¢676,899 (2022)** millones de colones al compararlo con su similar **¢612,609 (2021)** millones de colones.

El **patrimonio** del Seguro de Salud al **31 de diciembre de 2022** asciende a la suma de **¢5,456,052** millones de colones, mismo que experimenta un crecimiento de un **18.0%**, respecto a diciembre 2021, en términos absolutos significan **¢830,405** millones de colones.

4. Para el período de **enero a diciembre de 2022**, los ingresos reflejan un crecimiento total de **11.0%** como resultado del incremento de los conceptos Contribuciones a Seguridad Social, Venta de Bienes y Servicios y Contribuciones Sociales Diversas, principalmente.
5. Para el periodo de **enero a diciembre 2022**, se refleja un incremento en **los gastos** para un total de **0.4%** principalmente por los conceptos: Gastos en Personal, Servicios, Materiales y Suministros Consumidos.

Flujo de Efectivo SEM

1. Monitorear la facturación y la recaudación de las contribuciones obrero-patronales, que permitan mantener razonable el Saldo Final de Caja mensual, para hacer frente a los compromisos y la Reserva de Contingencia, con el propósito de mitigar los riesgos del impacto de la pandemia, tanto en los costos ordinarios incrementales del pago de salarios, proveedores y subsidios.
2. Mantener la gestión con el Ministerio de Hacienda para que se realice el pago oportuno de las obligaciones del Estado Como Tal, las cuotas Subsidiarias de Trabajador Independiente, Asegurados Voluntarios y Leyes Especiales.
3. Continuar la negociación con el Ministerio de Hacienda, para la suscripción del Convenio de pago de la conciliación de las poblaciones de Asegurados por el Estado, Leyes Especiales y Código de la Niñez y la Adolescencia, del período de enero 2015 a diciembre 2018, por la suma de ¢343.6 mil millones, que permitan incorporar el 10% de los recursos, en los créditos de apoyo presupuestario por los US\$500 millones del BCIE, de conformidad con el Acuerdo Marco suscrito entre el Poder Ejecutivo y la CCSS.
4. Continuar con el monitoreo del Plan Decenal, aprobado por la Junta Directiva el 15 de octubre de 2020, del portafolio de proyectos de infraestructura, equipamiento y tecnologías de información, incluyendo el impacto en la sostenibilidad del Seguro de Salud.
5. Brindar seguimiento al cumplimiento de las medidas para mitigar el impacto financiero de la Pandemia para los años 2021-2022, aprobadas por Junta Directiva en noviembre de 2020, para fortalecer el proceso de racionalización del gasto, que permita el equilibrio financiero de corto plazo y lograr la sostenibilidad financiera en el mediano y largo plazo.
6. La creación de plazas deben ser las estrictamente necesarias y con los dictámenes técnicos correspondientes y que el crecimiento de la infraestructura esté de acuerdo con las posibilidades financieras del Seguro de Salud, incluyendo los gastos recurrentes que superan en un corto plazo la inversión inicial.



VI. RECOMENDACIÓN

Teniendo a la vista el oficio DFC-ACF-0647-2023, signado por el Lic. William Mata Rivera, Jefe, Área Contabilidad Financiera, documento GF-DFC-0002-2023/DFC-ATG-0011-2023 de fecha 10 de enero de 2023, rubricado en conjunto por el Lic. Erick Solano Víquez, Director a.i. en ese entonces de la Dirección Financiero Contable y la Licda. Paula Chaves Sánchez, Jefe a.i. del Área Tesorería General en ese momento y la recomendación de la Dirección Financiero Contable, visible al documento GF-DFC-1071-2023 del 11 de mayo de 2023, firmado por el Lic. Luis Rivera Cordero, Director Financiero Contable y oficio GF-1911-2023 de fecha 16 de mayo de 2023, suscrito por el Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, Gerente Financiero, se recomienda la aprobación de los **“Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2022”**, para su remisión a los entes internos y externos correspondientes.

Asimismo, se recomienda dar por conocido el **“Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 31 de diciembre de 2022”**, según los datos presentados.

VII. PROPUESTA DE ACUERDO

Realizada la presentación por parte del Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, Gerente Financiero, y con base en la información contenida en el oficio GF-1911-2023 de fecha 16 de mayo de 2023, así como, el oficio GF-DFC-1071-2023, del 11 de mayo de 2023, suscrito por el Lic. Luis Rivera Cordero, Director Financiero Contable, la Junta Directiva **ACUERDA:**

ACUERDO PRIMERO: Aprobar los **“Estados Financieros Institucionales del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2022”**, según los términos del documento que queda constando en la correspondencia de esta sesión.

ACUERDO SEGUNDO: Dar por conocido el **“Informe del Flujo de Efectivo, con cierre al 31 de diciembre de 2022”**, según los datos presentados.

En la mejor disposición de ampliar detalles, suscribe,

GERENCIA FINANCIERA



Firmado digitalmente por:
LUIS DIEGO CALDERON
VILLALOBOS (FIRMA)
Para más información consulte la guía de uso de la firma.

Luis Diego Calderón Villalobos
Gerente a.i.

LDCV/lrc

Anexos: ANEXO 1 GF-DFC-0647-2023, ANEXO 2 Informe Estados Financieros, ANEXO 3 Información Estados XLSX, ANEXO 4 GF-DFC-0002-2023 ATG-0011-2023 Informe Flujo Ejectivo, ANEXO 5 Información Flujo XLSX, ANEXO 6 GF-DFC-1071-2023

C: Dirección Financiero Contable
Área Contabilidad Financiera
Área Tesorería General
Archivo