

A dark blue vertical bar is on the left side of the page. A blue arrow points from the right side of this bar towards the title.

Informe de Gestión

DIRECCIÓN FINANCIERO CONTABLE

Several thin, curved lines in shades of blue and grey originate from the bottom left corner and sweep upwards and to the right.

Lic. Iván Guardia Rodríguez

Tabla de contenido

Área Contabilidad Financiera:	1
Análisis de los Estados Financieros de año 2015 al 2022.	1
Razones Financieras.....	6
Conclusiones.....	7
Deuda del Estado:	0
.....	0
Implementación Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público en la CCSS:	1
Área Tesorería General:.....	3
Informe del Flujo de efectivo de los años 2015 al 2022.	3
Portafolio de inversiones.....	3
Provisiones salariales.....	4
Préstamos Externos	4
Recaudación Externa:.....	5
Área Contabilidad de Costos	7
Modelo de Costos:	8
Área Contabilidad y Control de Activos y Suministros	9
Subárea Gestión Administrativa y Logística	9
Ejecución Presupuestaria:.....	9
Planificación:	10
Contratación Administrativa:.....	10
Auditoría Interna:.....	10
Gestión de los Activos:.....	10
Acuerdos de Junta Directiva y Disposiciones de la Contraloría General de la República.	10
Cartas de Gerencia:	11

Área Contabilidad Financiera:

Análisis de los Estados Financieros de año 2015 al 2022.

Balance de Situación Financiera

El Balance de Situación del Seguro de Salud visualiza los principales recursos (activos) y obligaciones (pasivos) que mantiene la Institución en el corto y largo plazo, así como el capital de trabajo (patrimonio) que se dispone para la prestación de servicios a futuro.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)																
SEGURO DE SALUD																
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA																
ANÁLISIS VERTICAL																
AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 Y 30 DE SETIEMBRE 2022																
(Expresados en millones de colones costarricenses)																
	2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022	
ACTIVOS																
Activo Corriente																
Efectivo y Equivales de Efectivo	45.196	6,5%	103.423	15,5%	41.960	3,6%	55.816	4,2%	38.866	2,7%	214.912	14,6%	310.078	22,3%	670.685	40,2%
Inversiones a Corto Plazo	334.668	47,8%	302.890	45,4%	578.931	49,2%	602.921	45,3%	711.027	48,5%	502.395	34,0%	492.370	35,4%	232.116	13,9%
Cuentas por Cobrar Corto Plazo	225.658	32,2%	61.800	9,3%	217.883	18,5%	260.826	19,6%	267.732	18,3%	298.261	20,2%	269.661	19,4%	251.540	15,1%
Deuda Estatal Corto Plazo	13.606	1,9%	102.551	15,4%	222.161	18,9%	291.469	21,9%	333.549	22,8%	335.786	22,7%	168.633	12,1%	326.916	19,6%
Inventarios	80.875	11,5%	95.911	14,4%	114.478	9,7%	119.058	9,0%	114.755	7,8%	125.465	8,5%	148.390	10,7%	184.164	11,0%
Otros Activos a Corto Plazo	576	0,1%	0	0,0%	264	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	62	0,0%	1.485	0,1%
Total Activo Corriente	700.580	30,8%	666.575	29,3%	1.175.677	41,2%	1.330.090	39,0%	1.465.928	36,6%	1.476.818	32,2%	1.389.193	28,1%	1.666.905	28,3%
Activo No Corriente																
Inversiones a Largo Plazo	3.427	0,2%	162.069	10,1%	213.935	12,7%	415.605	20,0%	658.462	25,9%	741.448	23,9%	779.296	21,9%	909.419	21,6%
Inversiones Part. en Otras Entidades	558	0,0%	669	0,0%	733	0,0%	778	0,0%	778	0,0%	778	0,0%	778	0,0%	778	0,0%
Cuentas por Cobrar LP	179.432	11,4%	214.243	13,3%	133.101	7,9%	155.410	7,5%	145.032	5,7%	256.543	8,3%	265.457	7,5%	321.532	7,6%
Deuda Estatal Largo Plazo	858.052	54,6%	670.116	41,6%	694.622	41,3%	846.259	40,7%	1.010.483	39,8%	1.278.591	41,2%	1.662.382	46,7%	1.912.337	45,3%
Bienes No Concesionados	526.254	33,5%	560.933	34,8%	635.240	37,8%	658.672	31,7%	722.606	28,4%	821.742	26,5%	848.815	23,8%	1.069.935	25,4%
Otros Activos Largo Plazo	3.221	0,2%	3.852	0,2%	3.497	0,2%	3.803	0,2%	4.257	0,2%	4.370	0,1%	4.051	0,1%	5.006	0,1%
Total Activo No Corriente	1.570.943	69,2%	1.611.881	70,7%	1.681.127	58,8%	2.080.526	61,0%	2.541.617	63,4%	3.103.472	67,8%	3.560.779	71,9%	4.219.006	71,7%
Total Activos	2.271.523	100%	2.278.457	100%	2.856.804	100%	3.410.616	100%	4.007.545	100%	4.580.290	100%	4.949.972	100%	5.885.911	100%

El **Activo Corriente** con una representación a través de los períodos en estudio de un **33%** promedio, siendo los conceptos *Efectivo y Equivalentes de Efectivo*, *Inversiones Corto Plazo*, *Cuentas por Cobrar*, *Deuda Estatal* e *Inventarios*, los más representativos en este apartado a lo largo de los períodos en análisis.

En lo que respecta a **Activo no Corriente 66%** se ha incrementado cada período, específicamente el rubro *Deuda Estatal Largo Plazo*, donde se acumula desde 2015 el pendiente de pago por parte del Estado de las Cuotas Estado Como Tal, Cuotas Subsidiarias Trabajador Independiente, Asegurado Voluntario, Convenios Especiales, entre otros conceptos.

SEGURO DE SALUD
ACTIVO TOTAL
VARIACIÓN PROMEDIO ABSOLUTA Y PORCENTUAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 Y 30 DE SETIEMBRE 2022
(Expresados en millones de colones costarricenses)

Periodos	Variación	%
Dic-2016 - 2015	6.933	0,3%
Dic-2017 - 2016	578.348	25%
Dic -2018 - 2017	553.812	19%
Dic- 2019 - 2018	596.928	18%
Dic- 2020 - 2019	572.746	14%
Dic- 2021 - 2020	369.682	8%
Set-2022 - Dic-2021	935.939	19%
Variación Promedio:	516.341	15%

Fuente: Estados Financieros SEM 2015 a 2022

Conforme al cuadro anterior, se visualiza un incremento promedio en los años en estudio por la suma de **¢516.341** millones de colones representando un **15%** promedio.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 Y 30 DE SETIEMBRE 2022
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
PASIVO Y PATRIMONIO								
Pasivo Corriente								
Deudas a Corto Plazo	128.330 39,5%	133.306 38,6%	137.806 37,1%	232.124 69,4%	232.220 59,4%	199.394 51,8%	157.909 34,3%	166.600 31,3%
Endeudamiento Público Corto Plazo	0 0,0%	0 0,0%	0 0,0%	5.042 1,5%	2.262 0,6%	6.249 1,6%	3.172 0,7%	3.013 0,6%
Fondos de Terceros y en Garantías	22.519 6,9%	23.217 6,7%	25.045 6,7%	37.400 11,2%	41.094 10,5%	69.894 18,1%	68.708 14,9%	90.856 17,0%
Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo	147.562 45,4%	161.722 46,8%	178.604 48,1%	27.740 8,3%	81.106 20,8%	67.081 17,4%	207.203 45,0%	258.721 48,5%
Otros Pasivos Corto Plazo	26.355 8,1%	27.192 7,9%	30.028 8,1%	31.957 9,6%	33.985 8,7%	42.498 11,0%	23.335 5,1%	13.840 2,6%
Total Pasivo Corriente	324.766 87%	345.437 85%	371.483 86%	334.263 84%	390.668 88%	385.117 83%	460.326 85%	533.031 82%
Pasivo No Corriente								
Endeudamiento Público a Largo Plazo	36.860 75,4%	40.462 68,6%	41.177 66,5%	40.351 65,5%	46.038 86,2%	74.464 92,9%	74.343 92,8%	109.365 90,6%
Otros Fondos a Terceros Largo Plazo	1.895 3,9%	2.022 3,4%	3.210 5,2%	2.284 3,7%	2.542 4,8%	2.517 3,1%	2.551 3,2%	2.666 2,2%
Provisiones y Reservas Técnicas	10.155 20,8%	16.531 28,0%	14.010 22,6%	13.091 21,3%	3.383 6,3%	1.215 1,5%	729 0,9%	-1.308 -1,1%
Otros Pasivos a Largo Plazo	0 0,0%	0 0,0%	3.528 5,7%	5.859 9,5%	1.414 2,6%	1.972 2,5%	2.528 3,2%	10.024 8,3%
Total Pasivo No Corriente	48.910 13%	59.015 15%	61.926 14%	61.586 16%	53.378 12%	80.168 17%	80.151 15%	120.747 18%
Total Pasivo	373.677 100%	404.452 100%	433.408 100%	395.849 100%	444.046 100%	465.284 100%	540.478 100%	653.778 100%

Por su parte el **Pasivo Corriente 85%**, muestra un incremento en los dos últimos períodos donde sobresalen las *Deudas a Corto Plazo* con proveedores extranjeros y nacionales, producto del pago de facturas por la adquisición de medicamentos y suministros para la atención de los asegurados, los *Fondos a Terceros y en Garantía* por los arreglos y convenios formalizados, así como las *Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo* (vacaciones, auxilio de cesantía, etc.).

Lo concerniente al **Pasivo No Corriente 15%**, su mayor representación está en el concepto *Endeudamiento Público a Largo Plazo* donde se registran los Préstamos Externos contraídos por la Institución con el Instituto de Crédito de España ICO y el Banco Central de Integración Económica BCIE 2128, ambos dirigidos a la infraestructura hospitalaria y compra de equipo.

SEGURO DE SALUD

PASIVO TOTAL

VARIACIÓN PROMEDIO ABSOLUTA Y PORCENTUAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 Y 30 DE SETIEMBRE 2022

(Expresados en millones de colones costarricenses)

Períodos	Variación	%
Dic-2016 - 2015	30.774	8,2%
Dic-2017 - 2016	28.957	7%
Dic -2018 - 2017	-37.559	-9%
Dic- 2019 - 2018	48.197	12%
Dic- 2020 - 2019	21.238	5%
Dic- 2021 - 2020	75.194	16%
Set-2022 - Dic-2021	113.300	21%
Variación Promedio:	40.014	9%

Fuente: Estados Financieros SEM 2015 a 2022

El incremento promedio del pasivo total para los años en estudio comprende la suma de **¢40.014** millones de colones representando un **9%** promedio.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)

SEGURO DE SALUD

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

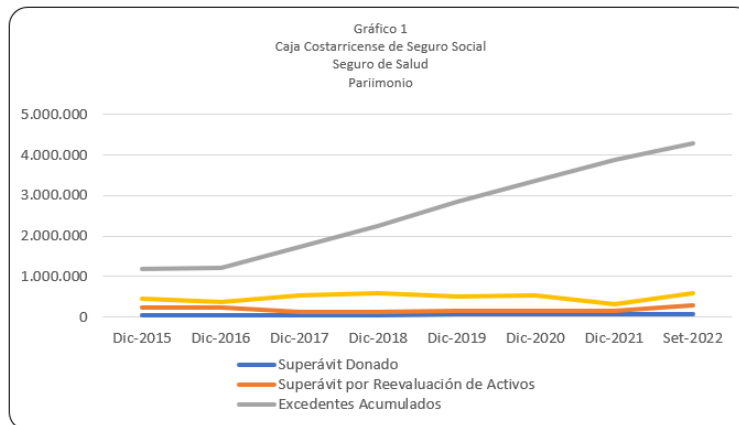
ANÁLISIS VERTICAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 Y 30 DE SETIEMBRE 2022

(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022	
Patrimonio																
Superávit Donado	39.635	2,1%	45.732	2,4%	50.086	2,1%	56.374	1,9%	64.069	1,8%	69.324	1,7%	57.907	1,3%	64.828	1,2%
Superávit por Reevaluación de Activos	227.662	12,0%	227.428	12,1%	122.243	5,0%	133.803	4,4%	145.377	4,1%	159.553	3,9%	158.531	3,6%	294.339	5,6%
Excedentes Acumulados	1.178.025	62,1%	1.217.361	65,0%	1.718.638	70,9%	2.239.127	74,3%	2.837.607	79,6%	3.364.695	81,8%	3.887.734	88,2%	4.293.647	82,1%
Excedente del Período	452.524	23,8%	383.484	20,5%	532.429	22,0%	585.463	19,4%	516.445	14,5%	521.433	12,7%	305.322	6,9%	579.318	11,1%
Total Patrimonio	1.897.846		1.874.005		2.423.397		3.014.767		3.563.499		4.115.006		4.409.494		5.232.133	
Total Pasivo y Patrimonio	2.271.523		2.278.457		2.856.805		3.410.616		4.007.545		4.580.290		4.949.972		5.885.911	

El **Patrimonio** del Seguro de Salud, conformado por los *Excedentes Acumulados*, *Excedentes del Período*, el *Superávit por Revaluación de Activos* y el *Superávit Donado*. El Patrimonio experimenta un crecimiento continuo, especialmente por el concepto Excedentes Acumulados, originado principalmente por el registro contable de las liquidaciones de ingresos y gastos (utilidad del período) de los periodos concluidos.



Fuente: Estados Financieros SEM 2015 a 2022

Rendimiento Financiero

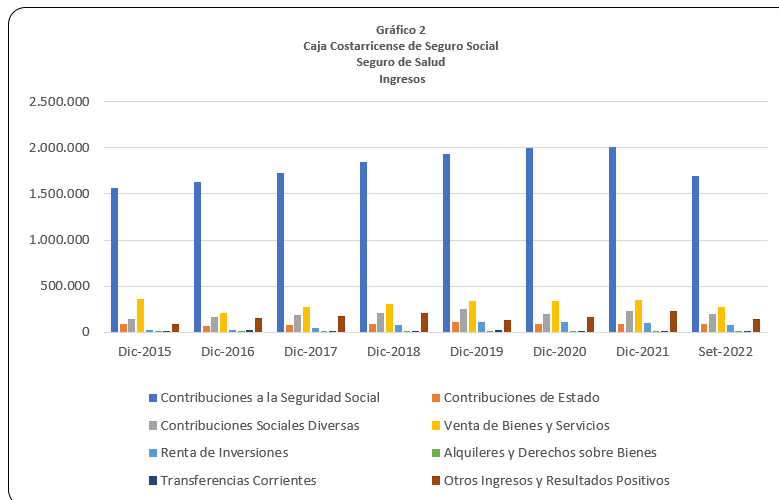
En este apartado, se reflejan información de los ingresos y gastos del Seguro de Salud. En este caso, los Ingresos corresponden a la entrada bruta de beneficios económicos o potencial de servicio durante el periodo de presentación, mientras que los Gastos son aquellas erogaciones de carácter operativo y financiero efectuadas por la Administración para el cumplimiento de sus obligaciones.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
Al 31 de Diciembre 2015-216-2017-2018-2019-2020-2021 y 30 de Setiembre 2022
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	Dic-2015	Dic-2016	Dic-2017	Dic-2018	Dic-2019	Dic-2020	Dic-2021	Set-2022
Ingresos								
Contribuciones a la Seguridad Social	1.566.028 69%	1.632.707 72%	1.724.912 69%	1.840.630 67%	1.927.838 66%	1.996.717 68%	2.013.301 66%	1.698.819 68%
Contribuciones de Estado	85.345 4%	66.494 3%	74.174 3%	88.611 3%	107.778 4%	94.167 3%	94.529 3%	86.333 3%
Contribuciones Sociales Diversas	145.366 6%	171.536 8%	187.889 7%	204.412 7%	250.036 9%	198.241 7%	226.644 7%	200.542 8%
Venta de Bienes y Servicios	356.223 16%	206.832 9%	277.290 11%	307.841 11%	342.749 12%	341.155 12%	351.482 12%	275.306 11%
Renta de Inversiones	22.435 1%	20.154 1%	49.087 2%	75.888 3%	116.496 4%	111.888 4%	100.572 3%	81.496 3%
Alquileres y Derechos sobre Bienes	1.029 0%	929 0%	848 0%	742 0%	697 0%	722 0%	451 0%	437 0%
Transferencias Corrientes	15.779 1%	23.845 1%	19.192 1%	16.855 1%	25.612 1%	14.056 0%	14.435 0%	9.160 0%
Otros Ingresos y Resultados Positivos	89.722 4%	153.241 7%	173.538 7%	210.830 8%	132.675 5%	167.086 6%	226.713 7%	139.643 6%
Total Ingresos	2.281.927	2.275.737	2.506.930	2.745.810	2.903.882	2.924.032	3.028.128	2.491.737

Al analizar los **Ingresos** acumulados totales de los períodos en estudio, se visualiza un incremento cada año, principalmente de los conceptos *Contribuciones a la Seguridad Social (cuotas obrero-patronales)*, constituyendo un promedio del **68%** del total de ingresos de este seguro.

Así mismo, el rubro *Venta de Bienes y Servicios (12% promedio)* el cual incorpora el ingreso facturado por concepto de servicios médicos suministrados a diferentes poblaciones tales como: Asegurados por el Estado, Leyes Especiales y Código de la Niñez y la Adolescencia, y los servicios administrativos brindados por el SEM al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, Régimen No Contributivo y asegurados con cargo al INS. Finalmente podemos apreciar Otros Ingresos y Resultados Positivos donde se contabilizan aquellos ingresos diversos como donaciones y transferencias menores.



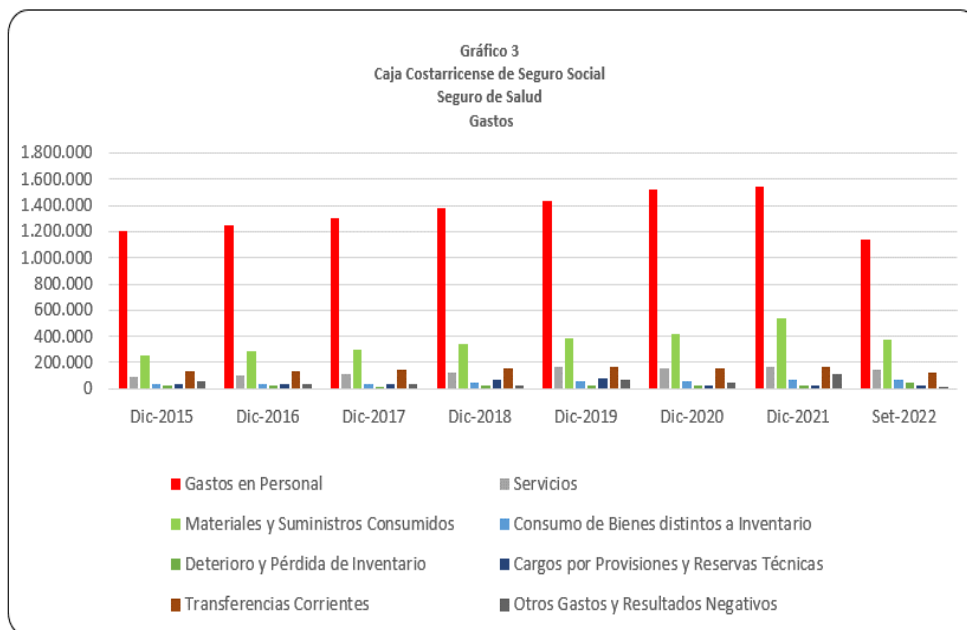
Fuente: Estados Financieros SEM 2015 a 2022

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
Al 31 de Diciembre 2015-216-2017-2018-2019-2020-2021 y 30 de Setiembre 2022
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	<u>Dic-2015</u>	<u>Dic-2016</u>	<u>Dic-2017</u>	<u>Dic-2018</u>	<u>Dic-2019</u>	<u>Dic-2020</u>	<u>Dic-2021</u>	<u>Set-2022</u>
Gastos								
Gastos en Personal	1.202.002 66%	1.243.638 66%	1.301.306 66%	1.383.117 64%	1.438.281 60%	1.516.311 63%	1.544.601 59%	1.135.216 59%
Servicios	91.563 5%	98.216 5%	110.990 6%	124.734 6%	161.666 7%	159.864 7%	166.095 6%	143.470 8%
Materiales y Suministros Consumidos	259.237 14%	287.194 15%	296.556 15%	342.173 16%	386.285 16%	418.113 17%	542.781 21%	371.381 19%
Consumo de Bienes distintos a Inventario	31.547 2%	32.373 2%	35.159 2%	41.019 2%	61.197 3%	62.477 3%	65.204 2%	64.865 3%
Deterioro y Pérdida de Inventario	21.440 1%	19.141 1%	14.686 1%	19.227 1%	20.942 1%	20.986 1%	22.614 1%	42.047 2%
Cargos por Provisiones y Reservas Técnicas	35.980 2%	38.620 2%	40.081 2%	71.370 3%	83.349 3%	20.897 1%	28.492 1%	21.068 1%
Transferencias Corrientes	135.638 7%	138.901 7%	143.680 7%	150.242 7%	162.050 7%	159.012 7%	163.767 6%	123.103 6%
Otros Gastos y Resultados Negativos	51.996 3%	34.170 2%	32.044 2%	28.465 1%	73.667 3%	44.939 2%	106.699 4%	11.269 1%
Total Gastos	1.829.403	1.892.252	1.974.501	2.160.347	2.387.437	2.402.598	2.640.254	1.912.419
Excedente del Período	452.524	383.484	532.429	585.463	516.445	521.433	387.874	579.318

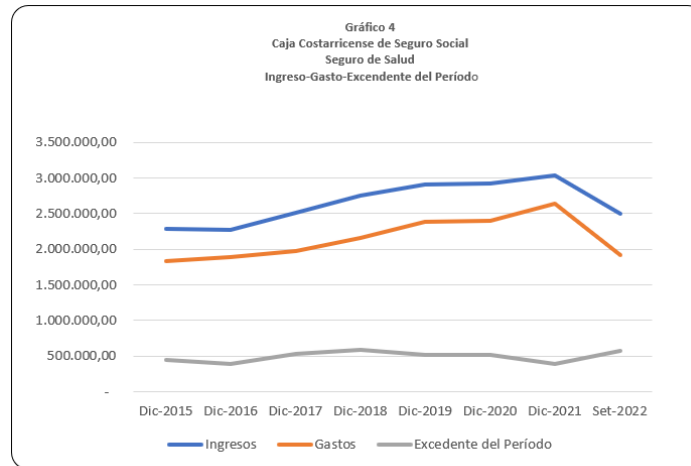
Respecto a lo que los egresos o **Gastos** de la Institución se refiere, se tiene que para los años en estudio los *Gastos en Personal* constituyen en promedio un **63%** del total del gasto del Seguro de Salud, donde el pago de tiempo extraordinario, personal sustituto y sueldos para cargos fijos, entre otros, son de mayor relevancia en este concepto; Asimismo, los *Materiales y Suministros Consumidos* **17%**, agrupa las compras de Material e instrumental médico, de laboratorio, fármacos para tratamientos especiales, medicamentos en general los cuales constituyen gran impacto en este rubro.

Finalmente, las Transferencias Corrientes que en promedio constituyen el **7%** del total de gastos, registra los subsidios por enfermedad y atención médica en el país, siendo que dentro de este concepto se incluye lo correspondiente a la Pandemia COVID-19.



Fuente: Estados Financieros SEM 2015 a 2022

Para los períodos en análisis se observa que los ingresos han reflejado un crecimiento continuo, como resultado del incremento de los conceptos de: Contribuciones a la Seguridad Social y Contribuciones del Estado en otros conceptos, lo cual unido a las políticas y disposiciones vigentes en materia del crecimiento del gasto en servicios personales (salarios) y materiales y suministros, ha permitido mantener un **Excedente del periodo** constante, aún con la atención de la pandemia por COVID-19, generando un excedente neto de ₡387,874 millones de colones al cierre contable del año 2021.



Razones Financieras

Las razones financieras son indicadores utilizados para medir la realidad financiera de una empresa o institución, y la capacidad de esta para asumir las diferentes obligaciones que adquiera, además de precisar el grado de liquidez y rentabilidad de sus actividades. Su objetivo radica en servir de instrumento para la toma de decisiones; teniendo en cuenta que reflejan la realidad de una actividad económica mediante el suministro de información fidedigna y exacta.

Razones de Liquidez

RAZONES FINANCIERAS		dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	sep-22
CAP. DE TRABAJO	Activo Corriente - Pasivo Corriente	₡375,813	₡321,139	₡804,195	₡995,827	₡1,075,260	₡1,091,702	₡1,000,570	₡1,133,874
RAZÓN CORRIENTE	Activo Corriente ÷ Pasivo Corriente.	2.16	1.93	3.16	3.98	3.75	3.83	2.89	3.13
PRUEBA DE ÁCIDO	(Activo Corriente - Inventario) ÷ Pasivo Corriente	1.91	1.65	2.86	3.62	3.46	3.51	2.58	2.78

Fuente: Estados Financieros Seguro de Salud años 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022

Durante el periodo de análisis, se observa que el Capital de Trabajo del Seguro de Salud ha incrementado a partir del período 2017, sin embargo, en el 2021 sufrió una leve disminución, producto del efecto de la emergencia por COVID-19. La tendencia visualizada a través de los años representa un margen de seguridad para sus acreedores, ya que ha mantenido la capacidad de pagar o cubrir sus deudas a corto plazo por parte del Seguro, sin requerir de fuentes de financiamiento adicionales.

La situación financiera del Seguro de Salud ha permitido mantener la cobertura de sus obligaciones a la fecha de vencimiento de estas, sin necesidad de convertir a efectivo sus inventarios de bienes.

Razones de Endeudamiento

RAZONES FINANCIERAS		dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	sep-22
DEUDA	Activo Total ÷ Pasivo Total	16.45%	17.75%	15.17%	11.61%	11.08%	10.16%	11.69%	11.11%
ENDEUDAMIENTO	Pasivo Total ÷ Patrimonio	19.69%	21.58%	17.88%	13.13%	12.46%	11.31%	13.24%	12.50%

Fuente: Estados Financieros Seguro de Salud años 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022

Estos indicadores miden la proporción en que los activos totales financian las obligaciones del Seguro de Salud. Debe recordarse que cuanto mayor es el índice, mayor es el monto de los pasivos que se usan para generar utilidades. Durante los últimos años, la razón de Deuda se ha mantenido en promedio en un 11%, disminuyendo respecto a los períodos 2015 al 2017, lo que ha significado que las utilidades o excedentes del seguro son producto de la generación de los ingresos recaudados.

De igual forma el Seguro de Salud el índice de endeudamiento se ha mantenido en promedio en un **12,5%** en los últimos cuatro (04) períodos, por lo cual el Seguro de Salud no se ha visto obligado a financiar su operación con endeudamiento externo, por el contrario, un uso adecuado de los ingresos recibidos, así como el compromiso institucional por controlar el gasto ha permitido mantener esta tendencia.

Razones de Rentabilidad

RAZONES FINANCIERAS		dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	sep-22
MARGEN AHORRO NETO	Total Ingresos ÷ Utilidad Neta	19.83%	16.85%	21.24%	21.32%	17.78%	17.83%	12.81%	23.25%
RENDIMIENTO SOBRE INVERSIÓN	Utilidad Neta ÷ Activo Total	19.92%	16.83%	18.64%	17.17%	12.89%	11.38%	7.40%	9.84%
ROTACIÓN ACTIVO FIJO (P.P.E.)	Total Ingresos ÷ Activo Fijo	4.34	4.06	3.95	4.17	4.02	3.56	2.98	2.33
ROTACIÓN ACTIVO TOTAL	Total Ingresos ÷ Activo Total	1.00	1.00	0.88	0.81	0.72	0.64	0.58	0.42
RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL	Utilidad Neta ÷ Patrimonio	23.84%	20.46%	21.97%	19.42%	14.49%	12.67%	8.39%	11.07%

Fuente: Estados Financieros Seguro de Salud años 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022

Con estos indicadores, se permite definir el margen de utilidad o ganancia que se ha generado en el Seguro de Salud, según los ingresos y activos invertido. De esta manera, se observa que este seguro ha mantenido un rendimiento sobre la inversión del 17% en los últimos cuatro (04) años; es decir, por cada colón recaudado a través de las diferentes fuentes de ingreso se ha generado una utilidad de 17 colones. Esta tendencia se contrajo en los períodos 2020 y 2021 producto de la atención de la emergencia del COVID-19 así como de las medidas y políticas dictadas para el manejo de la pandemia.

Conclusiones

Del análisis presentado, se observa que, durante los últimos siete años, el Seguro de Salud ha mantenido un control de los ingresos recibidos, los cuales han sido invertidos en diferentes activos (efectivo, bienes, inversiones), cuyo uso ha sido destinado a la atención médica de los asegurados. Asimismo, y pese al efecto restrictivo de las medidas adoptadas por la atención de la pandemia COVID-19, los gastos de operación se han mantenido constante, evitándose el endeudamiento con terceros. El pago de proveedores y otras obligaciones han sido canalizadas con financiamiento interno, dentro de los tiempos establecidos de ley.

En complemento de este análisis, es importante recordar que la contabilización de la situación financiera del Seguro de Salud se encuentra en proceso de actualización, producto de la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 Y 30 DE SETIEMBRE 2022
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ACTIVOS								
Activo Corriente								
Efectivo y Equivalen de Efectivo	45,196 6.5%	103,423 15.5%	41,960 3.6%	55,816 4.2%	38,866 2.7%	214,912 14.6%	310,078 22.3%	670,685 40.2%
Inversiones a Corto Plazo	334,668 47.8%	302,890 45.4%	578,931 49.2%	602,921 45.3%	711,027 48.5%	502,395 34.0%	492,370 35.4%	232,116 13.9%
Cuentas por Cobrar Corto Plazo	225,658 32.2%	61,800 9.3%	217,883 18.5%	260,826 19.6%	267,732 18.3%	298,261 20.2%	269,661 19.4%	251,540 15.1%
Deuda Estatal Corto Plazo	13,606 1.9%	102,551 15.4%	222,161 18.9%	291,469 21.9%	333,549 22.8%	335,786 22.7%	168,633 12.1%	326,916 19.6%
Inventarios	80,875 11.5%	95,911 14.4%	114,478 9.7%	119,058 9.0%	114,755 7.8%	125,465 8.5%	148,390 10.7%	184,164 11.0%
Otros Activos a Corto Plazo	576 0.1%	0 0.0%	264 0.0%	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%	62 0.0%	1,485 0.1%
Total Activo Corriente	700,580 30.8%	666,575 29.3%	1,175,677 41.2%	1,330,090 39.0%	1,465,928 36.6%	1,476,818 32.2%	1,389,193 28.1%	1,666,905 28.3%
Activo No Corriente								
Inversiones a Largo Plazo	3,427 0.2%	162,069 10.1%	213,935 12.7%	415,605 20.0%	658,462 25.9%	741,448 23.9%	779,296 21.9%	909,419 21.6%
Inversiones Part. en Otras Entidades	558 0.0%	669 0.0%	733 0.0%	778 0.0%	778 0.0%	778 0.0%	778 0.0%	778 0.0%
Cuentas por Cobrar LP	179,432 11.4%	214,243 13.3%	133,101 7.9%	155,410 7.5%	145,032 5.7%	256,543 8.3%	265,457 7.5%	321,532 7.6%
Deuda Estatal Largo Plazo	858,052 54.6%	670,116 41.6%	694,622 41.3%	846,259 40.7%	1,010,483 39.8%	1,278,591 41.2%	1,662,382 46.7%	1,912,337 45.3%
Bienes No Concesionados	526,254 33.5%	560,933 34.8%	635,240 37.8%	658,672 31.7%	722,606 28.4%	821,742 26.5%	848,815 23.8%	1,069,935 25.4%
Otros Activos Largo Plazo	3,221 0.2%	3,852 0.2%	3,497 0.2%	3,803 0.2%	4,257 0.2%	4,370 0.1%	4,051 0.1%	5,006 0.1%
Total Activo No Corriente	1,570,943 69.2%	1,611,881 70.7%	1,681,127 58.8%	2,080,526 61.0%	2,541,617 63.4%	3,103,472 67.8%	3,560,779 71.9%	4,219,006 71.7%
Total Activos	2,271,523 100%	2,278,457 100%	2,856,804 100%	3,410,616 100%	4,007,545 100%	4,580,290 100%	4,949,972 100%	5,885,911 100%
PASIVO Y PATRIMONIO								
Pasivo Corriente								
Deudas a Corto Plazo	128,330 39.5%	133,306 38.6%	137,806 37.1%	232,124 69.4%	232,220 59.4%	199,394 51.8%	157,909 34.3%	166,600 31.3%
Endeudamiento Público Corto Plazo	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%	5,042 1.5%	2,262 0.6%	6,249 1.6%	3,172 0.7%	3,013 0.6%
Fondos de Terceros y en Garantías	22,519 6.9%	23,217 6.7%	25,045 6.7%	37,400 11.2%	41,094 10.5%	69,894 18.1%	68,708 14.9%	90,856 17.0%
Provisiones y Reservas Técnicas a Corto Plazo	147,562 45.4%	161,722 46.8%	178,604 48.1%	27,740 8.3%	81,106 20.8%	67,081 17.4%	207,203 45.0%	258,721 48.5%
Otros Pasivos Corto Plazo	26,355 8.1%	27,192 7.9%	30,028 8.1%	31,957 9.6%	33,985 8.7%	42,498 11.0%	23,335 5.1%	13,840 2.6%
Total Pasivo Corriente	324,766 87%	345,437 85%	371,483 86%	334,263 84%	390,668 88%	385,117 83%	460,326 85%	533,031 82%
Pasivo No Corriente								
Endeudamiento Público a Largo Plazo	36,860 75.4%	40,462 68.6%	41,177 66.5%	40,351 65.5%	46,038 86.2%	74,464 92.9%	74,343 92.8%	109,365 90.6%
Otros Fondos a Terceros Largo Plazo	1,895 3.9%	2,022 3.4%	3,210 5.2%	2,284 3.7%	2,542 4.8%	2,517 3.1%	2,551 3.2%	2,666 2.2%
Provisiones y Reservas Técnicas	10,155 20.8%	16,531 28.0%	14,010 22.6%	13,091 21.3%	3,383 6.3%	1,215 1.5%	729 0.9%	-1,308 -1.1%
Otros Pasivos a Largo Plazo	0 0.0%	0 0.0%	3,528 5.7%	5,859 9.5%	1,414 2.6%	1,972 2.5%	2,528 3.2%	10,024 8.3%
Total Pasivo No Corriente	48,910 13%	59,015 15%	61,926 14%	61,586 16%	53,378 12%	80,168 17%	80,151 15%	120,747 18%
Total Pasivo	373,677 100%	404,452 100%	433,408 100%	395,849 100%	444,046 100%	465,284 100%	540,478 100%	653,778 100%
Patrimonio								
Superávit Donado	39,635 2.1%	45,732 2.4%	50,086 2.1%	56,374 1.9%	64,069 1.8%	69,324 1.7%	57,907 1.3%	64,828 1.2%
Superávit por Revaluación de Activos	227,662 12.0%	227,428 12.1%	122,243 5.0%	133,803 4.4%	145,377 4.1%	159,553 3.9%	158,531 3.6%	294,339 5.6%
Excedentes Acumulados	1,178,025 62.1%	1,217,361 65.0%	1,718,638 70.9%	2,239,127 74.3%	2,837,607 79.6%	3,364,695 81.8%	3,887,734 88.2%	4,293,647 82.1%
Excedente del Período	452,524 23.8%	383,484 20.5%	532,429 22.0%	585,463 19.4%	516,445 14.5%	521,433 12.7%	305,322 6.9%	579,318 11.1%
Total Patrimonio	1,897,846	1,874,005	2,423,397	3,014,767	3,563,499	4,115,006	4,409,494	5,232,133
Total Pasivo y Patrimonio	2,271,523	2,278,457	2,856,805	3,410,616	4,007,545	4,580,290	4,949,972	5,885,911

Fuente: Estados Financieros SEM 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
Al 31 de Diciembre 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021 y 30 de Setiembre 2022
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	<u>Dic-2015</u>	<u>Dic-2016</u>	<u>Dic-2017</u>	<u>Dic-2018</u>	<u>Dic-2019</u>	<u>Dic-2020</u>	<u>Dic-2021</u>	<u>Set-2022</u>
Ingresos								
Contribuciones a la Seguridad Social	1,566,028 69%	1,632,707 72%	1,724,912 69%	1,840,630 67%	1,927,838 66%	1,996,717 68%	2,013,301 66%	1,698,819 68%
Contribuciones de Estado	85,345 4%	66,494 3%	74,174 3%	88,611 3%	107,778 4%	94,167 3%	94,529 3%	86,333 3%
Contribuciones Sociales Diversas	145,366 6%	171,536 8%	187,889 7%	204,412 7%	250,036 9%	198,241 7%	226,644 7%	200,542 8%
Venta de Bienes y Servicios	356,223 16%	206,832 9%	277,290 11%	307,841 11%	342,749 12%	341,155 12%	351,482 12%	275,306 11%
Renta de Inversiones	22,435 1%	20,154 1%	49,087 2%	75,888 3%	116,496 4%	111,888 4%	100,572 3%	81,496 3%
Alquileres y Derechos sobre Bienes	1,029 0%	929 0%	848 0%	742 0%	697 0%	722 0%	451 0%	437 0%
Transferencias Corrientes	15,779 1%	23,845 1%	19,192 1%	16,855 1%	25,612 1%	14,056 0%	14,435 0%	9,160 0%
Otros Ingresos y Resultados Positivos	89,722 4%	153,241 7%	173,538 7%	210,830 8%	132,675 5%	167,086 6%	226,713 7%	139,643 6%
Total Ingresos	2,281,927	2,275,737	2,506,930	2,745,810	2,903,882	2,924,032	3,028,128	2,491,737
Gastos								
Gastos en Personal	1,202,002 66%	1,243,638 66%	1,301,306 66%	1,383,117 64%	1,438,281 60%	1,516,311 63%	1,544,601 59%	1,135,216 59%
Servicios Personales C. Medicas	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Servicios	91,563 5%	98,216 5%	110,990 6%	124,734 6%	161,666 7%	159,864 7%	166,095 6%	143,470 8%
Materiales y Suministros Consumidos	259,237 14%	287,194 15%	296,556 15%	342,173 16%	386,285 16%	418,113 17%	542,781 21%	371,381 19%
Consumo de Bienes distintos a Inventario	31,547 2%	32,373 2%	35,159 2%	41,019 2%	61,197 3%	62,477 3%	65,204 2%	64,865 3%
Deterioro y Pérdida de Inventario	21,440 1%	19,141 1%	14,686 1%	19,227 1%	20,942 1%	20,986 1%	22,614 1%	42,047 2%
Cargos por Provisiones y Reservas Técnicas	35,980 2%	38,620 2%	40,081 2%	71,370 3%	83,349 3%	20,897 1%	28,492 1%	21,068 1%
Transferencias Corrientes	135,638 7%	138,901 7%	143,680 7%	150,242 7%	162,050 7%	159,012 7%	163,767 6%	123,103 6%
Otros Gastos y Resultados Negativos	51,996 3%	34,170 2%	32,044 2%	28,465 1%	73,667 3%	44,939 2%	106,699 4%	11,269 1%
Total Gastos	1,829,403	1,892,252	1,974,501	2,160,347	2,387,437	2,402,598	2,640,254	1,912,419
Excedente del Período	452,524	383,484	532,429	585,463	516,445	521,433	387,874	579,318

Fuente: Estados Financieros SEM 2015-2016-2017-2018-2019-2020-2021-2022

Deuda del Estado:

Caja Costarricense de Seguro Social
Deuda del Estado acumulada
Al 30 de Setiembre del 2022
(Cifras en millones de colones)

Concepto	Seguro de Salud	Seguro de IVM	Total	Peso relativo
Cuotas Complementarias y Subsidiarias ^{1/}	320.658,26	213.549,93	534.208,20	18,94%
Cuota Estatal	30.007,42	294.206,73	324.214,16	11,49%
Población Asegurada por el Estado	406.463,48	0,00	406.463,48	14,41%
Saldo Convenio 2007	87.728,08	135,74	87.863,83	3,11%
Traslado de Programas I Nivel (Ley 7374)	551.622,13	0,00	551.622,13	19,55%
Ley de Paternidad Responsable	30,86	0,00	30,86	0,00%
Saldo Convenio 2011	-7.687,77	-6.495,63	-14.183,39	-0,50%
Código de la Niñez y la Adolescencia (Ley 7739)	650.520,44	0,00	650.520,44	23,06%
Leyes Especiales	210.165,33	0,00	210.165,33	7,45%
Control del Tabaco (Ley 9028)	30.683,88	0,00	30.683,88	1,09%
Servidoras Domésticas	0,00	226,15	226,15	0,01%
Entidad Verificadora de Indicadores de Desembolso	768,45	0,00	768,45	0,03%
Fecundación in vitro	17.245,07	0,00	17.245,07	0,61%
Deuda estatal negociada ^{2/}	21.257,63	0,00	21.257,63	0,75%
Recolectores de Café	2,38	0,00	2,38	0,00%
Total Deuda acumulada del Estado	2.319.465,65	501.622,94	2.821.088,59	100,00%

^{1/} Incluye adeudos por concepto de Cuota Complementaria a Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios (afiliados individual o colectivamente) y Aseguramiento de Privados de Libertad.

^{2/} Adeudos en curso de pago por estar incorporados en convenios suscritos con el Ministerio de Hacienda.

La deuda acumulada del Estado con la CCSS al **30 de septiembre del 2022**, misma que asciende a **¢2,821,088.6** millones de colones, de los cuales **¢2,319,465.7** millones (**82.22%**) corresponden al Seguro Salud, y **¢501,622.9** millones (**17.78%**) al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

Dentro de los conceptos que más representativos de la Deuda Estatal se tiene el **Código de la Niñez y la Adolescencia (Ley 7739)**, el cual acumula la suma de **¢650.520.44** millones de colones, con una representación del **23.06%** del total de la Deuda, seguido de **Traslado de Programas I Nivel Ley 7374, (19.55%)** con un saldo por un monto de **¢551.622.13** millones de colones.

Como un tercer concepto se tienen las **Cuotas Complementarias y Subsidiarias (Trabajador Independiente, Asegurado Voluntario, Convenios Especiales y Privados de Libertad)** con un acumulado por la suma de **¢534.208,20** y una representación del **18.94%**, no menos importante se tiene la **Población Asegurada por el Estado**, con un saldo por un monto de **¢406.463,48**, constituyendo un **14.41%** del total de la deuda.

Finalmente, podemos agrupar a los rubros **Cuota Estatal, Leyes Especiales, Saldo Convenio 2007 y Ley del Tabaco**, que juntos suman **¢652.927.20** millones de colones y representando el **23.14%** de la Deuda total.

Es importante indicar que a la fecha existe una Comisión Interinstitucional CCSS-MH que tiene a cargo el proceso de verificación y conciliación de saldos adeudados por el Ministerio de Hacienda para el periodo enero 2015 a diciembre 2018.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
DEUDA DEL ESTADO ACUMULADA
SEGUROS DE SALUD Y PENSIONES
Al 30 de Septiembre del 2022
(Cifras en Millones de colones)

CONCEPTO	SEGURO DE SALUD	SEGURO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	TOTAL	ACCIONES REALIZADAS
SALDO CUOTA ESTATAL Y COMPLEMENTARIAS E INTERESES NO CONCILIADA (Enero 2015 a Septiembre 2022):				
Cuota Estado como Tal	30,007.4	294,206.7	324,214.2	Corresponde a las deudas por contribuciones estatales y subsidiarias que se acumulan a partir de Enero 2015 a Septiembre 2022, con sus respectivos intereses.
Centros Penales	-65.8	0.0	-65.8	
Trabajadores Independientes	123,643.7	110,671.3	234,314.9	
Asegurados Voluntarios	161,115.5	82,980.1	244,095.7	
Convenios Especiales	33,708.2	19,387.0	53,095.2	
Intereses del Periodo	2,256.6	511.5	2,768.1	
SALDO CUOTAS ESTATALES Y SUBSIDIARIAS	350,665.7	507,756.7	858,422.4	
DEUDA POBLACION ASEGURADA POR EL ESTADO				
Deuda Población Asegurada por el Estado	394,631.3	0.0	394,631.3	Montos reales años 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 y a Enero a Abril 2022. Dato estimado de Mayo a Septiembre 2022.
Intereses Población Asegurada por el Estado	11,832.2	0.0	11,832.2	
SALDO POBLACION ASEGURADA POR EL ESTADO	406,463.5	0.0	406,463.5	
DEUDA NO NEGOCIADA CONVENIO AÑO 2007				
DESAF Población Indigentes (Principal)	56,106.3	0.0	56,106.3	Corresponde a montos pendientes de pago del convenio 2007, según el Artículo 36 de la sesión No. 8569 del 22 de Junio de 2012 "Convenio de pago firmado en agosto del año 2007".
DESAF Gastos Administrativos (Principal)	9,493.8	0.0	9,493.8	
Intereses Convenio 2007 (01 de julio al 28 de agosto 2007, 59 días)	1,941.6	135.7	2,077.4	
Intereses Convenio 2007 al 31 de Septiembre del 2022 5/	20,186.4	0.0	20,186.4	
SALDO NO NEGOCIADO CONVENIO AÑO 2007	87,728.1	135.7	87,863.8	
TRASLADO PROG. PRIMER NIVEL ATENCION MIN. SALUD LEY 7374 (Mayo 1998 a Septiembre 2022):				
Principal	340,886.3	0.0	340,886.3	estos adeudos se están gestionando por la vía judicial, con fundamento en la demanda contra el Estado, realizada por el Sr. José María Villalta Alvarado Estrada ante el Tribunal Procesal
Intereses	210,735.8	0.0	210,735.8	
SALDO TRASPASO PROGRAMAS MINISTERIO DE SALUD	551,622.1	0.0	551,622.1	
LEY PATERNIDAD RESPONSABLE				
Principal	30.9	0.0	30.9	Corresponde a la cuenta por cobrar al Estado para el financiamiento de los exámenes de ADN, en cumplimiento con la Ley de Paternidad
SALDO LEY DE PATERNIDAD RESPONSABLE	30.9	0.0	30.9	
DEUDA NO NEGOCIADA CONVENIO AÑO 2011				
Diferencia Convenio Octubre 2011, Estado como Tal	8.0	10.7	18.6	Ajuste contable con base al documento denominado "Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el ejercicio 2012, Número 15, Julio 2011."
Diferencia Convenio Octubre 2011, Trabajadores Independientes	-7,654.8	-6,482.8	-14,137.5	
Diferencia Convenio Octubre 2011, Convenios Especiales	-41.0	-23.6	-64.5	
SALDO NO NEGOCIADO CONVENIO AÑO 2011	-7,687.8	-6,495.6	-14,183.4	
LEY 7739 CODIGO DE LA NIÑEZ				
Principal	600,517.8	0.0	600,517.8	Datos facturados reales de Enero 2016 a Abril 2022. Estimado Mayo a Septiembre 2022.
Intereses	50,002.6	0.0	50,002.6	
SALDO DEUDA LEY 7739 CODIGO DE LA NIÑEZ	650,520.4	0.0	650,520.4	
LEYES ESPECIALES				
Principal	208,617.2	0.0	208,617.2	Datos facturados reales de Enero 2016 a Abril 2022. Estimado Mayo a Septiembre 2022.
Intereses	1,548.2	0.0	1,548.2	
SALDO DEUDA LEYES ESPECIALES	210,165.3	0.0	210,165.3	
TRANSFERENCIA LEY CONTROL DEL TABACO 9028				
Principal	30,194.4	0.0	30,194.4	Cuenta por cobrar al Ministerio de Hacienda por concepto de giros pendientes de realizar correspondientes a la "Ley General de Control de Tabaco y sus efectos positivos en la salud"
Intereses	489.5	0.0	489.5	
SALDO DEUDA LEY CONTROL DEL TABACO 9028	30,683.9	0.0	30,683.9	
SERVIDORAS DOMÉSTICAS				
Principal	0.0	225.5	225.5	Corresponde al Subsido estatal a la cuota de IVM para los patronos de Servicio Doméstico, aprobado en el acuerdo primero del Artículo 10, Sesión 8814, de fecha 05 de Julio de 2017
Intereses	0.0	0.7	0.7	
SALDO SERVIDORAS DOMÉSTICAS	0.0	226.2	226.2	
PAGO CONTRATACIÓN DE ENTIDAD VERIFICADORA INDEP. CUMPLIMIENTO INDICADORES DESEMBOLO				
Principal	673.7	0.0	673.7	Cuenta por Cobrar al Ministerio de Hacienda por el pago a la Organización Panamericana de la Salud, así como intereses, Proyecto Verificación del Almacén de los Trabajadores
Intereses	94.8	0.0	94.8	
SALDO DEUDA PAGO CONTRATACIÓN DE ENTIDAD VERIFICADORA INDEP. CUMPLIMIENTO INDICADORES DESEMBOLO	768.5	0.0	768.5	
CxC MINISTERIO DE HACIENDA FIV				
Principal	17,120.8	0.0	17,120.8	Cuenta por Cobrar al Ministerio de Hacienda por concepto de facturación Procedimiento de Alta Complejidad FIV.
Intereses	124.3	0.0	124.3	
SALDO DEUDA CxC MINISTERIO DE HACIENDA FIV	17,245.1	0.0	17,245.1	
CxC MINISTERIO DE TRABAJO RECOLECTORES DE CAFÉ				
Principal	2.4	0.0	2.4	Cuenta por Cobrar al Ministerio de Trabajo por concepto de facturación Recolectores de Café
Intereses	0.0	0.0	0.0	
SALDO DEUDA CxC MINISTERIO DE TRABAJO RECOLECTORES DE CAFÉ	2.4	0.0	2.4	
SALDO DEUDA ESTATAL NO NEGOCIADA	2,298,208.0	501,622.9	2,799,831.0	
SALDOS DE CONVENIOS NEGOCIADOS:				
Saldo Convenio Año 2003 (Créditos Externos)	2,194.0	0.0	2,194.0	Conforme al Convenio de pago suscrito en Enero del año 2003, el Ministerio de Hacienda asume el pago de la amortización e intereses correspondientes a los prestamos externos incluidos en dicha negociación.
Saldo Convenio Octubre 2011	16,662.6	0.0	16,662.6	Corresponde a los montos negociados en el Convenio de pago suscrito el 31 de octubre del año 2011.
Saldo Convenio 2016	2,401.0	0.0	2,401.0	Datos según el Convenio de Pago suscrito el día 21 de abril del 2016.
SALDOS PENDIENTES CONVENIOS NEGOCIADOS	21,257.6	0.0	21,257.6	
TOTAL DEUDA ESTATAL A SEPTIEMBRE 2022	2,319,465.7	501,622.9	2,821,088.6	

Normas Adoptadas por la Dirección de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda para el Sector Público Costarricense en Resolución DCN-0002-2021 (Gaceta N° 58 del 24/03/2021).

Figura N° 1
NICSP Aplicables a la CCSS Versión 2018

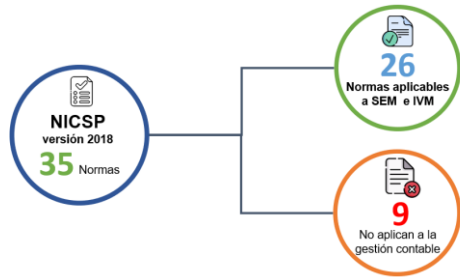


Figura N° 2
Avance en el Cumplimiento NICSP

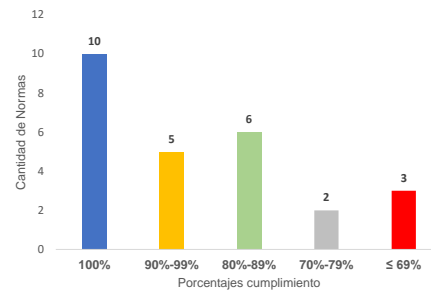
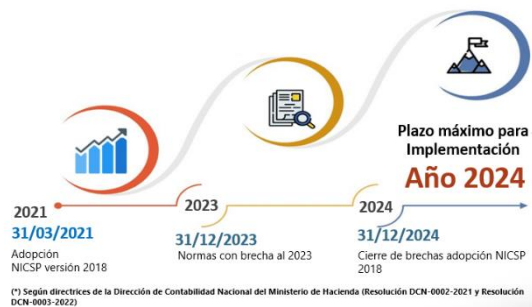


Figura N° 3
Programación NICSP



Año	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Programación NICSP v2018	70%	80%	85%	89%	95%	100%

Fuente: Área Contabilidad Financiera

La CCSS ha venido realizando esfuerzos para la implementación de las NICSP versión 2018, acorde con las nuevas tendencias en normativa contable a nivel nacional e internacional, logrando a la fecha un avance del **87%**, con una ruta estratégica en procura de lograr la implementación de manera paulatina exitosamente.

Es importante señalar que, 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 Financieros, esto 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 contable llevado 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.

Área Tesorería General:

Informe del Flujo de efectivo de los años 2015 al 2022.

Ingresos:

Con relación al flujo de efectivo del Seguro de Salud, en el apartado de ingresos, de acuerdo con la evolución histórica de los años 2015 al 2022, se muestra un aumento por la suma de **¢1,098,302 millones de colones**, (*que representa un 54% de incremento*) en el rubro de ingresos, todo esto por concepto de recaudación de cuotas obrero patronales por el pago de planillas y otros; se destaca el papel realizado por medio de los recaudadores externos y la Oficina Virtual ya que dicha modalidades representan un **85%** del total recaudado según los datos contenidos en el Plan Anual Operativo.

Adicionalmente, ejecutando la deducción por el pago a instituciones (asignaciones familiares, régimen no contributivo, instituto mixto de ayuda social, INA, Banco Popular y BANHVI), además del traslado de los aportes del Fondo de capitalización Laboral y el Fondo Complementario de Pensiones a las diferentes operadoras, obtenemos un incremento de un **41%** por concepto de recaudación neta, si se considera los ingresos por cuotas obrero patronal del Estado, cuota estatal, Asegurado Voluntario, Trabajador Independiente, atención médica a pensionados, planilla empleados IVM, ingresos varios, intereses ganados por vencimientos en títulos y cupones provisiones salariales y reserva, entre otros, se refleja un aumento por la suma de **¢951,118 millones de colones**, lo que representa un incremento del 49% para el periodo 2022 con relación al 2015.

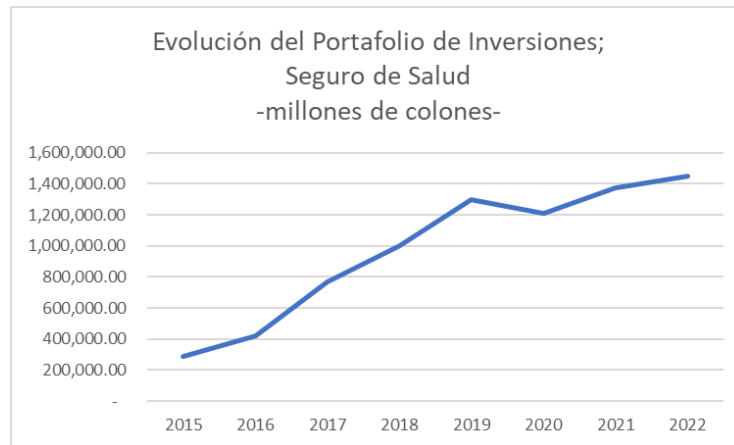
Egresos:

En el apartado de egresos, para el año 2022, se resalta el comportamiento del rubro salarial, el cual muestra un incremento por **¢108,673 millones de colones**, que representa un aumento del 23% con relación al 2015, además, debe señalarse que para el rubro del pago de compras, bienes y servicios a proveedores institucionales, incluyendo los pagos realizados a nivel central, fondos rotatorios y pagos al exterior, se manifiestan cambios con relación a los periodos del 2015 al 2022, con un incremento de **¢531,808 millones a ¢924,363 millones**, lo que representa un aumento del 74% con relación al 2015, resultando en el rubro de egreso con mayor peso porcentual para la institución.

Finalmente, se destaca el saldo final de Caja para el 2022 de **¢264,343 millones de colones**, presentando un aumento del **231%** con relación al 2015 que cerró con **¢79,967 millones de colones**, es de resaltar la labor realizada debido a que el saldo final obtenido comprende un excedente importante que puede ser destinado a satisfacer distintas necesidades de la Institución.

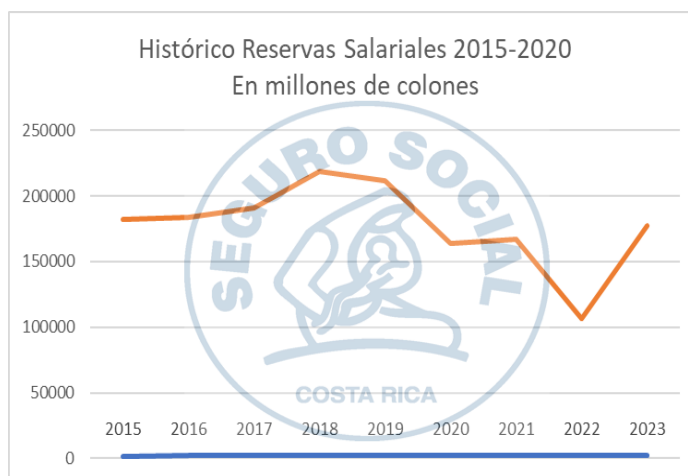
Portafolio de inversiones

Con el fin de financiar los compromisos de corto, mediano y largo plazo del Seguro de Salud, se mantiene una cartera de inversión por **¢1,447,878.89 millones de colones**, los cuales fueron aprovisionados para hacerle frente a los diferentes proyectos del Seguro de Salud, lo que representa un aumento de **¢1,161,785.77 millones de colones** con relación al 2015, representando un incremento del **406%**. A continuación, en el siguiente cuadro se muestra la evolución del portafolio:



Provisiones salariales

Dentro de esta cartera se incorporan las provisiones salariales, el cual ha manifestado una evolución irregular a lo largo del periodo, del 2015 al 2019 presentó un incremento por la suma $\text{¢}29,410$ millones, para un aumento del 16%, no obstante, del 2019 al 2022 sufrió una pérdida del 17% del monto reservado, quedando una reserva por $\text{¢}175,000$ millones al cierre del 2022. A continuación, en el siguiente cuadro se muestra el histórico de las reservas salariales:



Préstamos Externos

Para el periodo 2015-2022, la Caja Costarricense de Seguro Social mantenía tres líneas de crédito activas al exterior, que incluía el préstamo con el Instituto de Crédito Oficial del Reino de España (ICO España) para financiar el Programa Nacional de Integración Económica, dicho crédito fue aprobado por la suma US\$20,000,000.00, cuyo desembolso fue realizado en un solo tracto, pactado a una tasa de 1.50%, el mismo se encuentra al día en el pago de las obligaciones, cuyos recursos financieros fueron y deben ser aportados por el Ministerio de Hacienda con base al Convenio de Pago Deuda Estatal de abril 1997 a febrero 2001, y que la cláusula establece que la Caja Costarricense de Seguro Social debe proceder con el pago de la amortización e intereses cada seis meses hasta su periodo de finalización para octubre del año 2027.

A su vez, debe señalarse que, para esta línea de crédito, se ha realizado el pago de US\$15,171,738.00 por amortización, lo cual representa un 76% del monto aprobado, más los intereses generados por US\$4,147,725.00, obteniendo un saldo resultante al 31 de diciembre de 2022 equivalente a US\$4,877,980.00.

Además, para el año 2014 se contrajo la línea de crédito con base al Contrato del préstamo N. 2128 suscrito entre el Banco Centroamericano de Integración Económica (en adelante BCIE) y la Caja Costarricense de Seguro Social (en adelante CCSS), con la intención de ejecutar el Programa de Renovación de la Infraestructura y Equipamiento Hospitalario, dicho crédito fue aprobado por la suma de US\$270,000,000.00, pactada a una tasa de interés variable referenciada al LIBOR, la cual será revisable y ajustable en forma semestral durante la vigencia del préstamo.

De acuerdo con el historial, a diciembre de 2022, el BCIE ha realizado veinticinco desembolsos equivalentes a USD\$213,813,832., es decir, se ha ejecutado un 79% del monto aprobado, quedando un saldo pendiente de USD\$56,186,167.27 por desembolsar de parte del acreedor, dicha línea de crédito se encuentra al día en el pago de la amortización al principal e intereses realizada cada seis meses hasta su periodo de finalización pactada para octubre del año 2034. De esa suma desembolsada, se ha amortizado al principal la suma de US\$25,732,236 más US\$26,211,425 por intereses generados, quedando un saldo de US\$188,083,597.00 equivalente al 70% del monto aprobado.

Finalmente, para el año 2003, se contrajo la línea de crédito con base al Contrato del préstamo N. 1609 suscrito entre el BCIE y la CCSS por \$60.000.000.00, a una tasa de interés variable el cual fue finalizado en agosto de 2020, el mismo generó intereses por la suma de US\$19,120.950.00.

Recaudación Externa:

Derivado del proceso de modernización y actualización de la Institución, así como la necesidad de desarrollar procesos de desconcentración financiera que permitan mayor agilidad y eficiencia en el manejo de los recursos, se desarrolló el programa de recaudación externa a través del cual se ofrece a los patronos, Asegurado Voluntario y Trabajador Independiente, la posibilidad de cancelar sus obligaciones con la seguridad social, en entidades y/o empresas públicas y privadas.

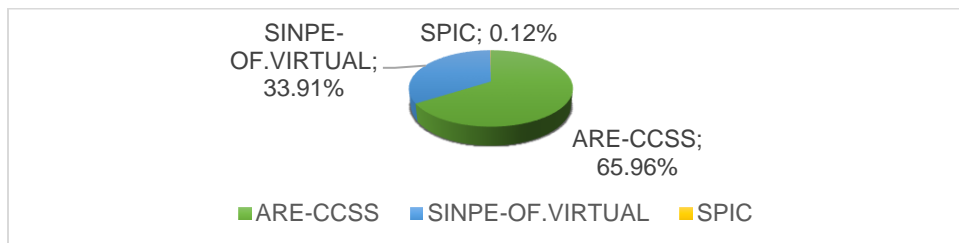
Actualmente, el proceso de recaudación de las cuotas obrero-patronales, trabajador independiente y asegurado voluntario se realiza en un 99% a través de los canales de recaudación externa, a saber:

- **Agentes Recaudadores Externos:** Comprende la recaudación a través de Agentes Recaudadores Externos, entidades financieras públicas y privadas.
- **SINPE:** Incluye la recaudación a través de la aplicación web Oficina Virtual CCSS, tanto de forma manual como automática.

Por otra parte, a nivel de Oficinas Centrales y Sucursales Financiero-Administrativas, mediante el Sistema Plataforma Institucional de Cajas (SPIC), se mantiene la recaudación de recibos de trabajador independiente y asegurado voluntario; así como de facturas especiales y otros ingresos, la política institucional actual está orientada a la disminución

del efectivo en Sucursales y la utilización de los medios electrónicos de pago para la cancelación de las cuotas de la Seguridad Social y una culturización contributiva por medios tecnológicos.

Distribución de la Recaudación por canal de pago al cierre del año 2022.



A nivel de los agentes recaudadores externos, se dispone de una red de 12761 puntos:

AGENTES RECAUDADORES	PUNTOS DE PAGO
BNCR	4486 / 176 Sucursales, 4310 puntos de pago BN servicios y corresponsales
BCR	5393 / 193 Agencias y 5200 puntos de pago Tucán
COOPEALIANZA	52 / Oficinas
Bac San José	2830 / 2787 Corresponsales Rapi BAC y 43 Agencias Bancarias

Hasta el año 2021, se contó con un total de 6 Recaudadores Externos, los cuales correspondían tanto a entidades Financieras Públicas como Privadas, destacando que, a partir del año 2022, las empresas Coocique y Davivienda no renovaron el servicio por temas contractuales quedando actualmente, como recaudadores, el Banco Nacional de Costa Rica, Banco de Costa Rica, Banco Bac San José, y la Financiera COOPEALIANZA.

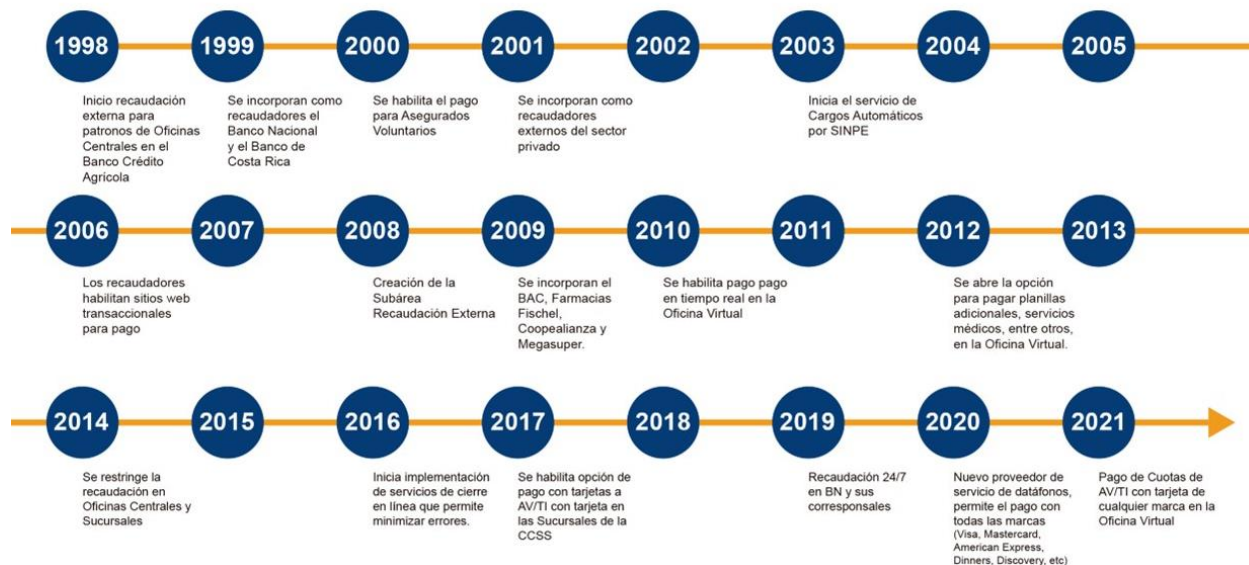
Dado lo anterior, se detallan los montos en facturas totales aplicadas y liquidadas entre el año 2018 al 2022 y su porcentaje de variabilidad.

Cantidad de facturas canceladas por Agentes Recaudadores									
	2018	2019	Variación 2018-2019	2020	Var 2019-2020	2021	Var 2020-2021	2022	Var 2021-2022
BNCR	2,695,155.00	2,796,929.00	3.64%	2,668,835.00	-4.80%	2,629,179.00	-1.51%	2,680,027.00	1.93%
BCR	651,492.00	709,056.00	8.12%	835,396.00	15.12%	921,630.00	9.36%	920,563	-0.12%
BAC	292,019.00	335,830.00	13.05%	408,558.00	17.80%	493,615.00	17.23%	547,905	11.00%
DAVIVIENDA	32,187.00	31,742.00	-1.40%	30,734.00	-3.28%	29,752.00	-3.30%	0	0.00%
COOCIQUE	100,823.00	86,487.00	-16.58%	84,874.00	-1.90%	75,345.00	-12.65%	0	0.00%
COOPEALIANZA	58,841.00	55,470.00	-6.08%	46,320.00	-19.75%	40,928.00	-13.17%	36,405	-11.05%
Total	3,830,517	4,015,514		4,074,717		4,190,449		4,184,900	

De la misma forma el detalle histórico de cantidad de monto recaudado del año 2018 al 2022 y su variabilidad porcentual.

Monto total Recaudado por Entidad Financiera									
	2018	2019	Variación 2018-2019	2020	Variación 2019-2020	2021	Var 2020-2021	2022	Var 2021-2022
BNCR	€876,276.75	€943,048.18	7.08 %	€879,319.25	-6.76 %	€966,704.35	9.94 %	€1,227,047.22	21 %
BCR	€413,284.56	€414,297.51	0.24 %	€382,001.33	-7.80 %	€400,987.03	4.97 %	€414,047.81	3 %
BAC	€609,251.54	€663,140.72	8.13 %	€678,349.09	2.29 %	€798,615.49	17.73 %	€990,784.95	19 %
DAVIVIENDA	€152,175.20	€126,479.56	-20.32 %	€115,838.46	-8.41 %	€128,300.00	10.76 %	0	0 %
COOCIQUE	€6,328.12	€5,347.76	-18.33 %	€4,683.98	-12.41 %	€5,190.49	10.81 %	0	0 %
COOPEALIANZA	€7,545.96	€7,342.58	-2.77 %	€6,145.11	-16.31 %	€6,656.26	8.32 %	€6,137.02	-8 %
Total, Anual	€1,188,585.39	€1,216,608.13		€1,187,017.97		€1,339,749.27		€2,638,017.00	

Evolución Histórica del Servicio de Recaudación Externa



Área Contabilidad de Costos

El Área Contabilidad de Costos, ha participado de manera activa en la Comisión Control del Gasto, con el fin de brindar acompañamiento y avales para iniciar los nuevos procedimientos de contratación de servicios, además, se atendió de manera prioritaria la solicitud de cuantificaciones de incumplimientos de las contrataciones realizadas por concepto de servicios integrales de salud, los cuales debían ser atendidos para que la Institución procediera con la devolución de las garantías de cumplimiento a los contratistas, requerida por la Gerencia Médica.

Del mismo modo durante el 2022 y el primer semestre del año 2023, fueron emitidos y publicados tres (3) Modelos tarifarios con los ajustes correspondientes, además, se emitió el Anuario de Costos de los Servicios Médicos del periodo 2021, a su vez, la Subárea Contabilidad de Costos Hospitalarios, adscrita al Área Contabilidad de Costos, finalizó los estudios referentes a la cuantificación de daños patrimoniales por el incumplimiento contractual de proveedores de servicios de salud integral, así como participo en la revisión de las facturas del “*Convenio de Colaboración y Coordinación Operativa entre la CCSS y el INS, para Atención de Lesionados en Accidentes de Tránsito, ante el Escenario de Saturación Hospitalaria en la CCSS debido a la Pandemia (COVID-19)*”.

A su vez, la Subárea Contabilidad de Costos Industriales, desarrollo durante el año 2022, la revisión de fórmulas matemáticas para el mantenimiento del equilibrio económico en las contrataciones que suscribe la Institución con terceros a nivel país, así como el desarrollo de estudios de revisión de precios, y la generación de informes mensuales de los centros de producción.

Del mismo modo, en coordinación con la Gerencia de Logística, la Subárea Contabilidad de Costos Industriales, brindó atención a los reclamos de diferentes proveedores quienes alegaban desequilibrios económicos en las contrataciones que se tenían con la Institución y que hacían vulnerable la materialización de los eventuales riesgos que giran en torno al abastecimiento de insumos necesarios para que la prestación de los servicios.

Estudios realizados durante el año 2022 por el Área Contabilidad de Costos	
<ul style="list-style-type: none"> • Análisis Financieros • Estudios de Razonabilidad • Estudios de precios de mercado • Recursos y audiencias de Estudios de Razonabilidad (revocatoria y apelación). 	153
<ul style="list-style-type: none"> • Variaciones de contratos • Daños Patrimoniales por incumplimiento contractual 	51
<ul style="list-style-type: none"> • Cálculos de intereses (Subsidios, funcionarios, proveedores y sentencias judiciales) • Indexaciones • Tiempo No laborado • Estudios especiales • Daños patrimoniales de procesos administrativos (empleados) 	1058
<ul style="list-style-type: none"> • Capacitaciones y asesorías a unidades médicas y administrativas de los procesos que realiza la Unidad a fin de dar a conocer normativa y los procedimientos aplicables 	4

Estudios realizados durante el año 2022 por la Subárea Contabilidad de Costos Hospitalarios	
<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar estudios en materia financiero contable y de costos para determinar tarifas, porcentajes u otros que se utilizarán en el pago o cobro de servicios recibidos o prestados, conceder subsidios y para la toma de decisiones. 	6
<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar las tarifas mensuales de los principales servicios de salud que prestan los 39 Centros de Atención que reportan su producción, los cuales se utilizarán en el pago o cobro de servicios recibidos o prestados, conceder subsidios y para la toma de decisiones. 	7
<ul style="list-style-type: none"> • Realizar la actualización semestral de las tarifas recopiladas en el Modelo Tarifario Institucional, que se utilizarán en el pago o cobro de servicios recibidos o prestados, conceder subsidios y para la toma de decisiones. 	2
<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar un informe que compendie los gastos, producción y costos de los servicios de salud brindados durante el último periodo y su comparación con los cuatro años anteriores, los cuales se utilizarán en el pago o cobro de servicios recibidos o prestados, conceder subsidios y para la toma de decisiones. 	1
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar estudios para determinar o actualizar el daño patrimonial derivado de incumplimientos de contratos de servicios de salud pactados con terceros, para el cobro de saldos al descubierto. 	9

Estudios realizados durante el año 2022 por la Subárea Contabilidad de Costos Industriales	
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar la gestión Productiva de los Centros de Producción 	1
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar estudios de aprobación de mecanismos de revisión de precios 	1897
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar estudios de revisión de precios 	3647
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar estudios de costos y gastos integrales 	15
<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar estudios especiales para determinar el costo de las actividades que soliciten las Administraciones 	1
<ul style="list-style-type: none"> • Brindar capacitaciones a las Administraciones 	10

Modelo de Costos:

Como es de su conocimiento, a través de la Dirección del Plan de Innovación, se tiene como propósito implementar en la Institución un modelo de procesos y servicios eficientes, que integre las áreas financieras, logísticas, de producción y mantenimiento de la CCSS, soportado en tecnologías de información robustas de clase mundial, como la herramienta Enterprise Resource Planning (ERP).

Dentro del citado proyecto, se determinó la necesidad de establecer un modelo de costos que permitiera efectuar el costeo de los servicios de salud, manufactura y administrativos, de esta forma se determinó convertir el tema en un proyecto complementario, el cual se

desarrolló mediante la Licitación Pública 2020LN-000001-1103 “Servicios de consultoría para el diseño y acompañamiento en la implementación del o los Modelos Conceptuales de costeo de la Caja Costarricense de Seguro Social, el cual será automatizada mediante una herramienta tipo ERP de clase mundial”, en la cual resultó adjudicada la empresa Ernst & Young S.A.

Producto del citado procedimiento, se obtuvo:

- Un diagnóstico de la Institución sobre la situación actual en el tema de Costeo, evidenciando debilidades y opciones de mejora para lograr un modelo adaptado no solo a las mejores prácticas, sino también a la atención de necesidades urgentes, contables y de servicios.
- Una recomendación de Modelos que permitirían atender esas necesidades evidenciadas en el diagnóstico en los bloques de salud, manufactura y administrativos, con guías de aplicación en pasos mínimos, así como recursos necesarios tanto tecnológicos como de Recurso Humano.

De conformidad con lo anterior, el proyecto complementario para el desarrollo del diseño conceptual del modelo de costos se da por finalizado, remitiendo los productos generados a la Dirección Plan de Innovación, la cual está a cargo de la fase de implementación, por medio de la Licitación Pública 2018LN-000008-5101 tiene a cargo de la “Adquisición e implementación de una solución integral tipo ERP de clase mundial (SAP HANA)”.

En lo concerniente a la fase de implementación del modelo de costos en el ERP, se conoce que de momento no se estaría desarrollando el modelo conceptual aprobado, se estará utilizando el modelo estándar que trae la herramienta, no obstante, del modelo propuesto se ha utilizado información como: estructuras por centro de costo, los códigos en procedimientos, entre otros.

Área Contabilidad y Control de Activos y Suministros

Para el año 2022, esta Unidad de trabajo continuó dando apoyo a la gestión de los suministros con las diferentes Servicios de Farmacias, Proveedurías, Centros de Producción a nivel de la Institución y al Área de Logística y Distribución (ALDI), así como elaboró satisfactoriamente el inventario anual de suministros a dichos centros de trabajo y el proceso de revaluación de activos tangibles en el Sistema Contable de Bienes Muebles (SCBM).

Subárea Gestión Administrativa y Logística

Ejecución Presupuestaria:

Durante el año 2022, se contó con una asignación presupuestaria total de ¢679,922,673,702.25, donde a su vez, fueron aplicadas de manera satisfactoria un total de 11 modificaciones presupuestarias, para el ajuste y devolución del presupuesto asignado a esta Dirección.

Planificación:

Durante este año se dio inicio al Plan Anual Operativo formulado para los años 2022-2023, cuya iniciación fue por medio del nuevo sistema de la Dirección de Planificación llamado NOVAPLAN, mismo que fue afectado por el ataque cibernético sufrido en mayo de 2022.

Donde a razón de ese ataque cibernético, el cumplimiento de nuestro Plan Presupuesto se vio afectado en el cumplimiento, finalizado el periodo 2022 con un 88.44%.

Contratación Administrativa:

Para el 2022, se realizaron los siguientes procedimientos de contratación:

Compras Dirección	
2022CD-000001-0001101121	Refacciones para equipo de cómputo e informático
Compras coordinadas con otras unidades	
2022CD-000003-0001101128	Resmas de papel bond
2022CD-000002-0001101103	Equipo de cómputo "Computadoras portátiles e impresoras"
2021CD-000009-0001104403	Servicios de agua y electricidad en el primer piso de Torre A.
Compras prorrogadas	
2020CD-000003-1121	Servicios de Adquirencia y E-Commerce
2019CD-000007-1121	Recaudación Externa con el Banco de Costa Rica
2019CD-000006-1121	Recaudación Externa con el Banco Nacional de Costa Rica
2020LN-000002-1121	Recaudación Externa con Bancos Privados
2020CD-000005-1121	Mantenimiento de la Alarma
2020LN-000001-1121	Auditoría Externa
Compras no prorrogadas	
2020CD-000002-1121	Miembro externo del comité de Inversiones del Seguro de Salud.
2020CD-000007-1121	Cajas de cartón

Auditoría Interna:

A su vez, a la fecha actual, se cuenta con un total 279 recomendaciones por parte de la Auditoría, de las cuales 96 corresponden a la Gerencia Financiera, y los 183 restantes a la Dirección Financiero Contable como tal, destacando que a estas se les está brindado un riguroso seguimiento, para su subsanación.

Gestión de los Activos:

Según consta en los registros del Sistema Contable de Bienes Muebles, la Dirección Financiero contable cuenta con un total de 1895 activos, destacando que para la gestión 2022, se completó a satisfacción el inventario anual de activos, resultando en un 100% de activos localizados.

Acuerdos de Junta Directiva y Disposiciones de la Contraloría General de la República.

Descripción	Cantidad	Concluidas por la Administración	Pendientes
Acuerdos de Junta Directiva	18	6	12
Proyectos de Ley (*)	95	-	-
Disposiciones Contraloría	6	4	2
Propuestas Junta Directiva (*)	12	-	-
Otras solicitudes Entes Externos (CGR-DHA-SUPEN, Asamblea-Juzgados) (*)	35	-	-
(*) Cantidad promedio anual (2020-2021-2022)			

Cartas de Gerencia:

Sobre el tema, se muestra el detalle de las observaciones incluidas en la última Carta de Gerencia CG-1-2022 SEM, misma que contiene el estatus actual de los hallazgos detectados y de las recomendaciones de cartas de años anteriores, que se mantienen en proceso de atención.

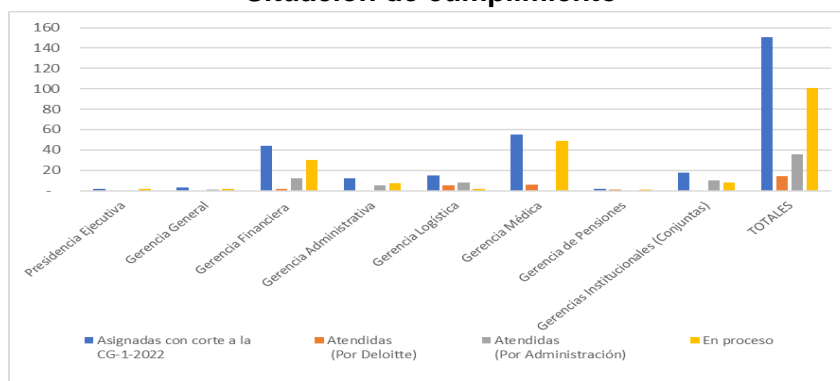
Situación de cumplimiento

Resumen	Asignadas con corte a la CG-1-2022	Atendidas (Por Deloitte)	Atendidas (Por Administración)	En proceso
Presidencia Ejecutiva	2	-	-	2
Gerencia General	3	-	1	2
Gerencia Financiera	44	2	12	30
Gerencia Administrativa	12	-	5	7
Gerencia Logística	15	5	8	2
Gerencia Médica	55	6	-	49
Gerencia de Pensiones	2	1	-	1
Gerencias Institucionales (Conjuntas)	18	-	10	8
TOTALES	151	14	36	101

Fuente: Dirección Financiero Contable

Gráfico N° 1

Situación de cumplimiento



Fuente: Dirección Financiero Contable.

Según se desprende de la representación anterior, se tiene un total de cincuenta (50) **recomendaciones -atendidas-**, lo que corresponde a un porcentaje de atención del **33%**, asimismo se evidencia un total de **101 recomendaciones -en proceso de atención-**.