



**Caja Costarricense de Seguro Social  
Gerencia Financiera**

# ► **Informe Final de Gestión**

Octubre 2019 – Abril 2021

**80**  
ANIVERSARIO  
CCSS

Luis Diego Calderón Villalobos  
Gerente Financiero, a.i.

## Contenido

<b>Presentación .....</b>	<b>4</b>
<b>1. Labores sustantivas de la gestión financiera.....</b>	<b>1</b>
<b>2. Cambios en el entorno durante el periodo de gestión.....</b>	<b>2</b>
<b>3. Gestión financiera ante el COVID-19 e impacto estimado.....</b>	<b>3</b>
3.1 Acciones adoptadas para el fortalecimiento y continuidad de los servicios a los usuarios ....	3
3.2 Medidas para enfrentar los efectos de la pandemia en las finanzas institucionales .....	4
3.3 Estimación del impacto del COVID-19 en las finanzas institucionales.....	7
<b>4. Logros de la gestión sustantiva y resultados financieros, 2020 y I trimestre 2021 .....</b>	<b>12</b>
4.1 Aseguramiento y cobertura .....	12
4.2 Recuperación de sumas adeudadas .....	14
4.3 Estado de ingresos y gastos .....	18
4.4 Razones financieras.....	21
4.5 Resultados del presupuesto e indicadores de gestión presupuestaria a diciembre 2020 y a marzo 2021 .....	23
4.6 Situación de efectivo de los Seguros de Salud y de IVM, a diciembre 2020 y acumulado a marzo 2021 .....	26
<b>5. Principales iniciativas y proyectos estratégicos en curso al primer trimestre 2021 ....</b>	<b>32</b>
5.1 Conciliación de la deuda del Estado .....	33
5.2 Iniciativas de mejora para el proceso de gestión del trabajador independiente .....	34
5.3 Rediseño del modelo de aseguramiento patronal con visita posterior .....	39
5.4 Propuesta reforma Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.....	41
5.5 Plan de innovación y modelo de costos .....	41
5.6 Modelo prospectivo para la asignación de recursos.....	43
5.7 Avances en la Política de Sostenibilidad del Seguro de Salud .....	44
5.8 Mejoras al proceso de Cierre de Negocios por Mora en el pago de las cuotas .....	45
5.9 Modelo de Organización de Sucursales .....	46
5.10 Reforzamiento de Red de Sucursales .....	48
5.11 Mejora Regulatoria Reglamento de Protección Familiar .....	49
5.12 Mejora Regulatoria incorporación del 11 Bis al Reglamento de Seguro de Salud.....	50
5.13 Implementación reforma al artículo 66 del Reglamento de Seguro de Salud .....	51
5.14 Convenio Marco de Aseguramiento Colectivo en Salud, CCSS-ACNUR .....	52
5.15 Reforma para dar sostenibilidad al Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social .....	52

5.16	Propuesta Reforma al Reglamento para la Afiliación de Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios y Migrantes .....	54
5.17	Suscripción de convenio con Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Estrategia interinstitucional .....	56
5.18	Procedimiento para la Gestión de las Deudas del Estado .....	57
5.19	Gestión para estimar el costo que representa para la Institución el proceso de vacunación Covid 19, así como el procedimiento de facturación, registro y cobro al Estado.....	57
5.20	Plan de fortalecimiento para la atención recursiva en materia de apelaciones .....	58
5.21	Implementación del Sistema de Gestión de la Calidad en la Gerencia Financiera (en proceso).....	59
5.22	Proceso de Conciliación CCSS-Poder Judicial. Subsidios y Licencias .....	60
5.23	Implementación de requerimientos para la gestión cobratoria .....	60
<b>6</b>	<b>Logros de la gestión administrativa.....</b>	<b>61</b>
6.1	Planificación Gerencial.....	61
6.2	Cumplimiento de las disposiciones de control, fiscalización y supervisión .....	64
<b>7</b>	<b>Consideraciones finales .....</b>	<b>78</b>



## Presentación

Este informe se presenta en cumplimiento de lo dispuesto en el inciso e) del artículo 12° de la Ley General de Control Interno (Ley N° 8292) del 04 de setiembre de 2002, así como la Resolución de la Contraloría General de la República número D-1-2005-CO-DFOE, del 24 de junio de 2005, denominada “Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe de final de su gestión”. El mismo incorpora entre otros, los logros, resultados, avances, proyectos e iniciativas desarrollados durante mi gestión en el puesto de Gerente Financiero de la Caja Costarricense de Seguro Social, durante el periodo comprendido entre el 07 de octubre de 2019 al 02 de mayo 2021.

### a. Nombramiento en el puesto de Gerente Financiero

De conformidad con lo establecido en el artículo 15° de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y revisado los atestados, la Junta Directiva aprueba el nombramiento del suscrito como Gerente Financiero otorgándome todas las facultades propias del puesto establecidas en el Manual de Puestos de la CCSS, en los periodos que seguidamente se detallan, a saber:

Periodo	Acuerdo de Junta Directiva
07 de octubre de 2019 al 07 de marzo de 2020	SJD-1696-2019, Sesión 9056, artículo 4
08 de marzo de 2020 al 08 de setiembre de 2020	SJD-0371-2020, Sesión 9081, artículo 8
09 de setiembre de 2020 al 28 de febrero de 2021	SJD-1538-2020, Sesión 9123, artículo 46
01 de marzo de 2021 al 02 de mayo de 2021	SJD-0250-2021, Sesión 9156, artículo 27

### b. Destinatarios del Informe Final de la Gestión

Los destinatarios de este informe son los señores miembros de la Junta Directiva de la CCSS, así como la Presidencia Ejecutiva y Gerencia General. Adicionalmente, se copia a la Auditoría Interna y Gerencia Administrativa, ésta última para el trámite correspondiente, según lo estipula la normativa.

### c. Descripción del contenido del informe

El informe se estructura en siete secciones principales, siendo que las primeras dos son introductorias y se refieren a las funciones sustantivas de la Gerencia Financiera y a los cambios en el entorno durante el periodo de gestión. Posteriormente, se resume el abordaje e impactos financieros de la pandemia COVID-19 y en la sección cuarta, se describen los logros y resultados de las finanzas institucionales con corte al primer trimestre 2021. En la quinta sección se incorpora el estado de los principales proyectos e iniciativas impulsadas por la Gerencia, en la sexta se señalan los resultados de la gestión administrativa y finalmente, se realizan consideraciones para la continuidad y buena marcha de la gestión.



## 1. Labores sustantivas de la gestión financiera

La gestión financiera del Seguro de Salud<sup>1</sup>, comprende el desarrollo de tres funciones estratégicas a saber: a) recaudación de ingresos, b) asignación de los recursos y c) vigilancia por el uso eficiente de los recursos asignados. Estas funciones estratégicas confluyen hacia el logro de un objetivo primordial que consiste en contribuir a la sostenibilidad financiera de dicho Seguro.

El componente de recaudación se relaciona con la generación de ingresos y se constituye por diversos procesos entre ellos: el aseguramiento contributivo realizado mediante la gestión del servicio de inspección y el aseguramiento no contributivo que se lleva a cabo por la gestión conjunta de las coberturas especiales, unidades adscritas a la Gerencia Médica y los centros de salud, de los cuales se deriva el aseguramiento familiar y coberturas con cargo al Estado; la facturación de las contribuciones obrero, patronales y estatales, así como la facturación de las atenciones por riesgos excluidos; seguido del proceso recaudatorio propiamente dicho y el posterior cobro y recuperación de facturas que no son canceladas oportunamente. Todo lo cual se lleva a cabo mediante la labor rectora del nivel central y la participación activa del nivel regional por medio del sistema de sucursales.

La administración del efectivo y la asignación de recursos tanto para financiar la operación corriente u ordinaria como las inversiones (infraestructura, equipos y tecnologías de alta complejidad), deben estar estrechamente ligadas a la planificación institucional y a la búsqueda del uso eficiente de los recursos, que conforma el tercer componente. En esta línea, es importante mencionar que la presupuestación ha iniciado un proceso de transición desde una asignación histórica hacia una asignación con elementos prospectivos, que facilite una mayor incidencia en el uso eficiente de los recursos. Asimismo, la Gerencia Financiera y Dirección de Planificación han venido trabajando en fortalecer la articulación entre los procesos de planificación y asignación de los recursos, como parte del desarrollo de una gestión para resultados.

Los componentes señalados, se apoyan en los procesos contables, incluyendo la contabilidad de costos, mediante los cuales se registran los principales resultados de la gestión y juntamente con otros reportes e indicadores, son de utilidad para la rendición de cuentas y los análisis de situación financiera que, a su vez, sirven de insumos para la toma de decisiones.

Cabe destacar que durante el periodo 2020 y primer trimestre de 2021, los esfuerzos institucionales se concentraron en la atención de la pandemia, según se indica a continuación.

---

<sup>1</sup> En el caso del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte se comparte el macroproceso de recaudación de ingresos, pero no los siguientes procesos de asignación y uso eficiente de los recursos, porque debido a su naturaleza, su operativa financiera se enfoca en la capitalización y el pago de prestaciones en dinero.



## 2. Cambios en el entorno durante el periodo de gestión

El 2020 y lo que se lleva del 2021, han sido marcados por la pandemia COVID-19, la cual ha debido gestionarse a través de medidas de aislamiento y cuarentena para mitigar el impacto sanitario, con repercusiones en la producción y de manera especial, en el empleo.

Según información del Banco Mundial<sup>2</sup>, tras una contracción de la actividad económica de -4.3% en el 2020, se espera una expansión de 4% en el 2021. Sin embargo, persisten riesgos de resurgimiento del virus y retrasos en la vacunación, con efectos potenciales en la producción. En consecuencia, se debe procurar un equilibrio en la gestión de las cargas de deuda, los ajustes fiscales y el fortalecimiento de la salud, educación y gobernanza.

Para el caso de Costa Rica, datos del Banco Central<sup>3</sup> a enero 2021, señalan una variación interanual de la producción de -4.8%, con mayor afectación de actividades vinculadas al turismo y servicios de comida, así como al transporte, construcción y comercio. No obstante, otras registraron crecimiento, como manufactura de implementos médicos, comercio de productos alimenticios y farmacéuticos, servicios de información y comunicación (especialmente, celular e internet) y transferencias electrónicas.

Tras experimentar el mayor desempleo de los últimos años (24.4% en julio 2020), el mercado laboral se recupera paulatinamente, no obstante, la tasa de desempleo abierto aún refleja niveles altos, con 18.5% a febrero de 2021 y 452,058 personas desocupadas (142,278 más que en febrero 2020)<sup>4</sup>.

Las finanzas públicas evidenciaron un repunte en los ingresos totales de 6.6% (en especial los no tributarios), mientras que el gasto total tuvo un crecimiento de 8.2%, por el mayor pago de intereses. El déficit financiero del Gobierno Central fue de -0.5% del PIB<sup>5</sup> y la deuda del Gobierno Central alcanzó el 68.5% del PIB (11.6 pp más que en enero 2020).

La inflación y las tasas de interés (referencia tasa básica pasiva) cerraron a marzo 2021, con niveles de 0.47% (variación interanual), y 3.4%, respectivamente, acordes con una política monetaria tendiente de incentivar el crédito, consumo y el crecimiento económico.

Como parte de las medidas gubernamentales para enfrentar la crisis, se creó, mediante Decreto 42305-MTSS-MDHIS, el Bono Proteger como subsidio temporal de desempleo. Con el Decreto 42248-MTSS del 20/03/2020 y la Ley 9832 del 21/03/2020, se aprobó el Reglamento para la suspensión temporal de contratos de trabajo y se autorizó la reducción de jornadas de trabajo hasta en un 50%. Adicionalmente, bajo el expediente N°22018 se encuentra en trámite legislativo, la aprobación de un préstamo del FMI por US\$504 millones, de los cuales se prevé transferencias para la seguridad social.

<sup>2</sup> Banco Mundial, Perspectivas Económicas Mundiales, enero 2021. [www.bancomundial.org](http://www.bancomundial.org).

<sup>3</sup> Banco Central de Costa Rica. Informe mensual de coyuntura económica, Marzo 2021.

<sup>4</sup> INEC. Encuesta Continua de Empleo, Abril 2021, cuadro 1.

<sup>5</sup> Lo anterior, se asocia en parte a la consolidación de los ingresos de los órganos desconcentrados (OD) con los de la Administración Central a partir de 2021, conforme a lo establecido en la Ley 9524.





### 3. Gestión financiera ante el COVID-19 e impacto estimado

En respuesta a la crisis generada por la pandemia COVID-19 y sus consecuencias en el mercado laboral y la economía del país, la Institución, a través de la Gerencia Financiera, ha adoptado una serie de medidas para enfrentar estos desafíos, así como acciones para mantener la continuidad de los servicios, entre las cuales seguidamente se destacan las principales.

#### 3.1 Acciones adoptadas para el fortalecimiento y continuidad de los servicios a los usuarios

Como parte de las medidas adoptadas para fortalecer y mantener la continuidad de los servicios a los usuarios, desde un ámbito financiero, se estableció lo siguiente:

- a. **Ampliación de la cobertura de los servicios de salud 2020:** esta medida se adoptó con el fin de mantener la cobertura de aseguramiento en salud, a aquellos trabajadores con contratos de trabajo suspendidos como consecuencia del COVID-19, de conformidad con el Decreto 42248-MTSS, del 20 de marzo de 2020.

Este caso se origina por parte de una solicitud expresa del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social para mantener la protección en salud a poblaciones de trabajadores afectadas en forma por la Pandemia. Lo anterior implicó el análisis en tres periodos trimestrales distintos a saber:

- El primero período: De octubre a diciembre del 2020 aprobado por acuerdo Junta Directiva del 28 de setiembre del 2020, sesión Junta Directiva N° 9129 del 28 de setiembre de 2020
- El segundo período corresponde a los meses de enero a marzo 2021 y fue aprobado por acuerdo de Junta Directiva adoptado el 05 de febrero del 2021, en la sesión de la Junta Directiva N° 9152 del 05 de febrero de 2021.
- El tercer período cubre los meses de abril, mayo y junio del 2021 y fue aprobado en el artículo 3° de la sesión N°9170, celebrada el 16 de abril de 2021.

Con esta medida no solo se brinda cobertura a los trabajadores con contratos laborales suspendidos sino también a sus dependientes familiares.

- b. **Extensión de los subsidios por incapacidad:** debido a las situaciones de aislamiento impuestas a raíz de la pandemia, la Institución amplió la posibilidad de brindar subsidios por incapacidades a las personas con orden sanitaria y sospecha de contagio, de tal manera que, al 31 de marzo de 2021, se canceló un total acumulado de ₡20,427 millones por incapacidades asociadas al COVID-19.



**c. Virtualización de servicios de plataformas financieras (sede central y sucursales), entre ellos los siguientes:**

- Se automatizó los servicios de reportes en línea, consultas, certificaciones y otras gestiones para facilitar el aseguramiento, dentro de los cuales destaca la emisión de documentos digitales sobre el estado de pago al día con la CCSS.
- Se eliminó la factura física de cobro de servicios médicos por concepto de seguro obligatorio automotor y riesgos del trabajo y se sustituyó por una virtual.
- Se implementó la solicitud web de afiliación y reanudación de asegurado voluntario, servicio 24 horas de lunes a domingo a partir de marzo 2020. Como resultado de estas mejoras, se realizaron 4,901 y 7,331 afiliaciones, respectivamente, por estos nuevos servicios.
- Se mantuvo la prestación de servicios presenciales en las plataformas financieras, de sede central y sucursales, ajustados a las medidas de prevención emitidas por el Ministerio de Salud, con ajuste de horarios y aplicación de protocolos para resguardar la seguridad de las personas usuarias y los trabajadores.

**3.2 Medidas para enfrentar los efectos de la pandemia en las finanzas institucionales**

Con el fin de resguardar la estabilidad financiera institucional y como respuesta ante la incertidumbre generada por la pandemia, se implementaron las medidas que se resumen a continuación:

- a. Reducción transitoria de la Base Mínima Contributiva:** en artículo 21, Sesión 9087, del 19/03/2020, la Junta Directiva acordó la reducción de la BMC a un 25%, por tres meses para coadyuvar la continuidad del pago de las contribuciones sociales y enfrentar los desafíos de los efectos económicos y financieros de la pandemia. Posteriormente, ante el compromiso formal de la Presidencia de la República de reponer los recursos dejados de percibir, la Junta Directiva mantuvo la base mínima, en relación con el monto original) en 25% para los patronos y en 75% para los trabajadores independientes y asegurados voluntarios afiliados individual y colectivamente. En agosto del 2020 (mes calendario) concluyó el período de reducción transitoria de la BMC.
- b. Flexibilización de condiciones de arreglos de pago:** en artículo 2, Sesión 9106 del 22/06/2020, la Junta Directiva acordó prorrogar hasta el 31 de diciembre del 2020, las medidas transitorias aprobadas en artículo 5, Sesión 9043 del 19/07/2019, entre ellas: reducción de la tasa de interés que pasó a calcularse conforme la tasa básica pasiva, más 1 pp y prorrogar hasta el 30 de setiembre 2020, la suspensión de las gestiones de cobro (de inicio y ejecución de cierres de negocios y presentación de demandas civiles y denuncias por retención indebida), de casos que incurrieran en morosidad entre febrero y setiembre de 2020.





Posteriormente, el 10 de diciembre del 2020, la Junta Directiva en el artículo 44º de la sesión N° 9145, autorizó ampliar hasta el 31 de junio del 2021, la aplicación de ocho medidas transitorias al Reglamento que regula la formalización de acuerdos de pago por deudas de patronos y trabajadores independientes, con el fin de incentivar el pago de cuotas y la formalización de acuerdos de pago.

Estas medidas generaron que, entre enero 2020 y marzo 2021, se formalizaran 18.133 casos a patronos y trabajadores independientes por un monto total de ¢115.081 millones.

- c. Establecimiento de medidas tendientes a contener y optimizar el gasto:** en el artículo 2, Sesión 9089, del 30/03/2020, la Junta Directiva conoció las proyecciones y situación del flujo de efectivo, presentados por la Gerencia Financiera y aprobó, entre otros:
- La presentación de una propuesta de portafolio institucional de inversiones en infraestructura, equipo y tecnologías, acorde con las posibilidades financieras del Seguro de Salud.
  - Autorizar el uso de reservas del Seguro de Salud, para financiar gastos de la emergencia y gastos de operación, ante eventuales necesidades de liquidez.
  - Durante el año 2020, crear únicamente plazas nuevas para servicios prioritarios definidos por el Consejo Financiero y de Control Presupuestario.
  - Suspender la compra de bienes y suministros no indispensables y no iniciar la contratación de bienes y servicios no esenciales.
- d. Negociación de anticipo de desembolsos del Banco Mundial:** se gestionó el anticipo de desembolsos del Contrato de Préstamo con el Banco Mundial N°8593-CR (por US\$105 millones), con cuyos desembolsos se cancela parte de la deuda del Estado con la Caja, en virtud del Convenio de cancelación de adeudos suscrito entre el Ministerio de Hacienda y la Institución, en abril de 2016. De conformidad con información del Área Tesorería General, durante el 2020, se recibieron pagos de deuda del Estado por la suma de ¢63,015 millones en el Seguro de Salud, los cuales vinieron a compensar parcialmente, los menores ingresos percibidos por concepto de recaudación y transferencias estatales.
- e. Fortalecimiento de la liquidez:** como medida contingencial a partir de marzo de 2020, los vencimientos por concepto de títulos valores a plazo, se mantuvieron invertidos a la vista. Lo anterior, para efectos de fortalecer la liquidez en ambos seguros, ante la incertidumbre imperante en el comportamiento de los ingresos por recaudación.
- f. Reforzamiento del Fondo de Contingencias:** el Seguro de Salud disponía previo a la pandemia, de un fondo de contingencias por un monto de ¢45 mil millones, el cual fue reforzado con ¢80 mil millones adicionales, para un total de ¢125 mil millones que se pusieron a disposición para fortalecer en lo requerido, las prestaciones de servicios de salud y atenciones de cara al COVID-19. De este



fondo se ejecutaron ₡64,518 millones en el 2020 y a marzo 2021 se han ejecutado ₡9,857 millones adicionales.

**g. Normalización de atenciones por diagnósticos y/o sospecha de COVID-19 como riesgo laboral:** el 13 de marzo de 2020 la Caja Costarricense de Seguro Social y el Instituto Nacional de Seguros firman el Protocolo de Atención para Pacientes Sospechosos de COVID-19, para el manejo de los pacientes (funcionarios y no funcionarios), en quienes el diagnóstico y/o la sospecha, se contemple como un riesgo laboral por la existencia de un nexo de causalidad. Con base en dicho protocolo durante el año 2020, se facturó un total de ₡1,413.63 millones por atenciones brindadas de riesgos laborales por enfermedad COVID-19, de los cuales se recuperó ₡1,326.43 millones (para una tasa de recuperación de 93.8%). Entre enero y febrero 2021, se han recuperado ₡192.26 millones adicionales.

**h. Aprobación de “Medidas para mitigar el impacto financiero de la pandemia del Covid-19, para los años 2021 – 2022”:** la Gerencia Financiera en artículo 19° de la sesión N°9142, celebrada el 26 de noviembre de 2020, presentó una actualización de la situación financiera, con base en la cual la Junta Directiva aprobó las medidas señaladas, las cuales incluyen 23 disposiciones, distribuidas según tema de la siguiente manera: 7 relacionadas con control de gastos en servicios personales, 10 sobre gastos de operación, 5 respecto de inversiones en infraestructura y equipamiento y 1 sobre seguimiento. Dentro estas medidas se destacan, entre otras, las siguientes:

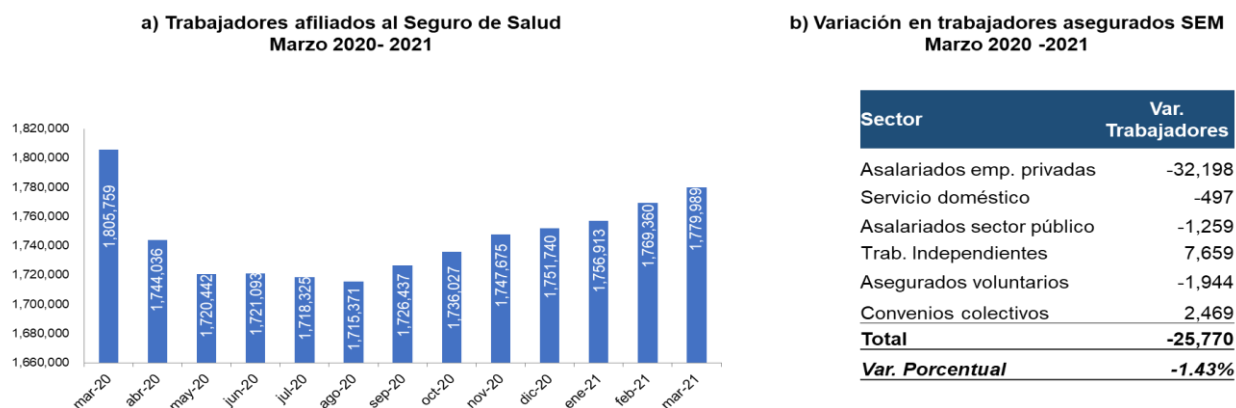
- El tope de creación de 500 plazas para los periodos presupuestarios 2021-2022.
- La disminución de tiempo extraordinario del 5% en el presupuesto del año 2021 (con excepción de actividades de atención de la pandemia).
- No autorización de nuevos alquileres para servicios administrativos y negociación con los proveedores en caso de edificios arrendados.
- La profundización de la estrategia de teletrabajo y la virtualización de los servicios.
- La revisión de los proyectos en proceso de preinversión y diseño con el fin de acortar costos.
- La suspensión de la asignación y redistribución de recursos para los Fondos especiales por los años 2021 y 2022.

### 3.3 Estimación del impacto del COVID-19 en las finanzas institucionales

#### a. Impacto del COVID-19 en la facturación y morosidad de la CCSS

En concordancia con el contexto económico y del mercado laboral, entre marzo 2020-2021, se registró una disminución de trabajadores afiliados al Seguro de Salud, de 25,770 (-1.43%), los cuales, en gran mayoría, fueron asalariados del sector privado. Dicho resultado fue inferior a los 90,388 trabajadores reportados de menos en agosto 2020, cuando se evidenció el mayor efecto en esta variable. En la figura 1a se visualiza el comportamiento total de los trabajadores afiliados y en la 1b, el resultado acumulado de esta variable entre marzo 2020-2021.

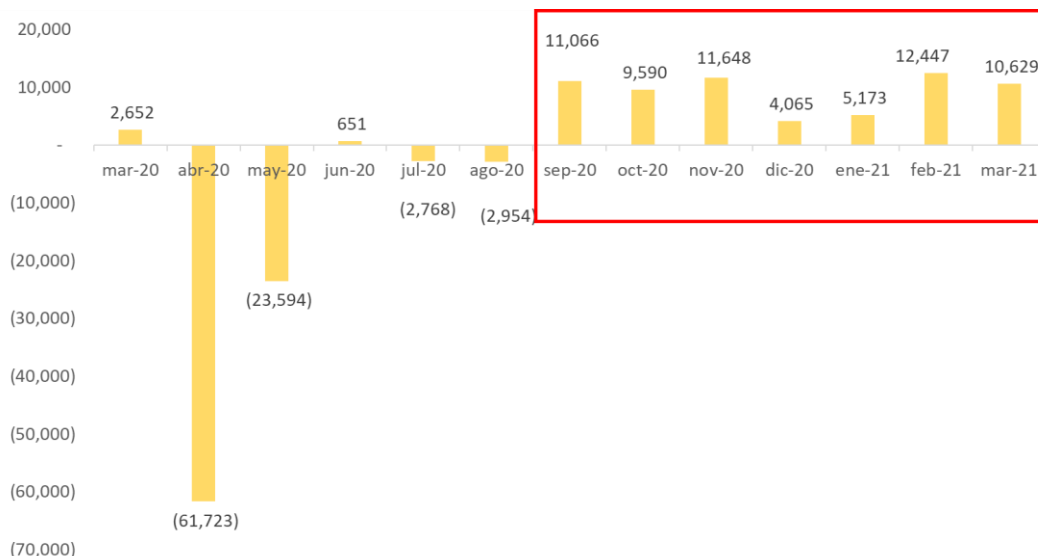
**Figura 1**



Fuente: Gerencia Financiera, con base en información de la Dirección Actuarial y Económica.

En el siguiente gráfico, se aprecia la variación mensual de trabajadores afiliados al Seguro de Salud, siendo notoria la recuperación sostenida a partir del mes de setiembre de 2020.

**Gráfico 1**  
**Variación mensual de trabajadores afiliados al Seguro de Salud, marzo 2020-2021**

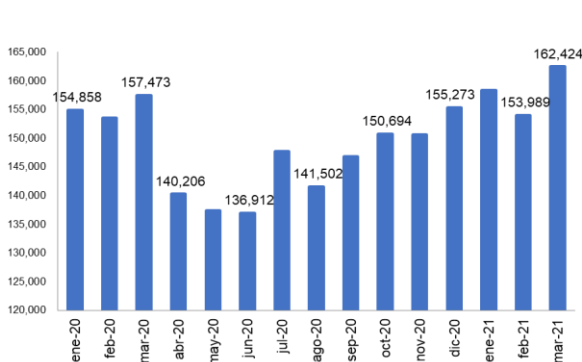


Fuente: Gerencia Financiera, con base en información de la Dirección Actuarial y Económica.

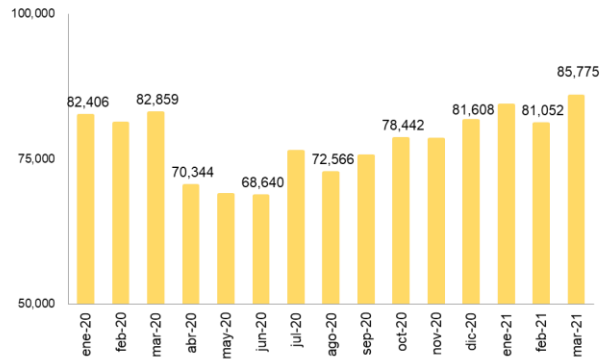
De conformidad con lo anterior y tras un deterioro entre abril y junio de 2020, la facturación inició una recuperación gradual, cerrando en marzo 2021, con montos superiores a los registrados previo a la pandemia, lo cual pareciera sugerir, el inicio de una recuperación. Para mayor detalle, ver gráficos 2a y 2b, correspondientes a las facturaciones mensuales del Seguro de Salud y del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, respectivamente.

**Gráfico 2**

**a) Facturación Seguro de Salud, enero 2020-marzo 2021**  
En millones de colones



**b) Facturación Seguro de IVM, enero 2020- marzo-2021**  
En millones de colones

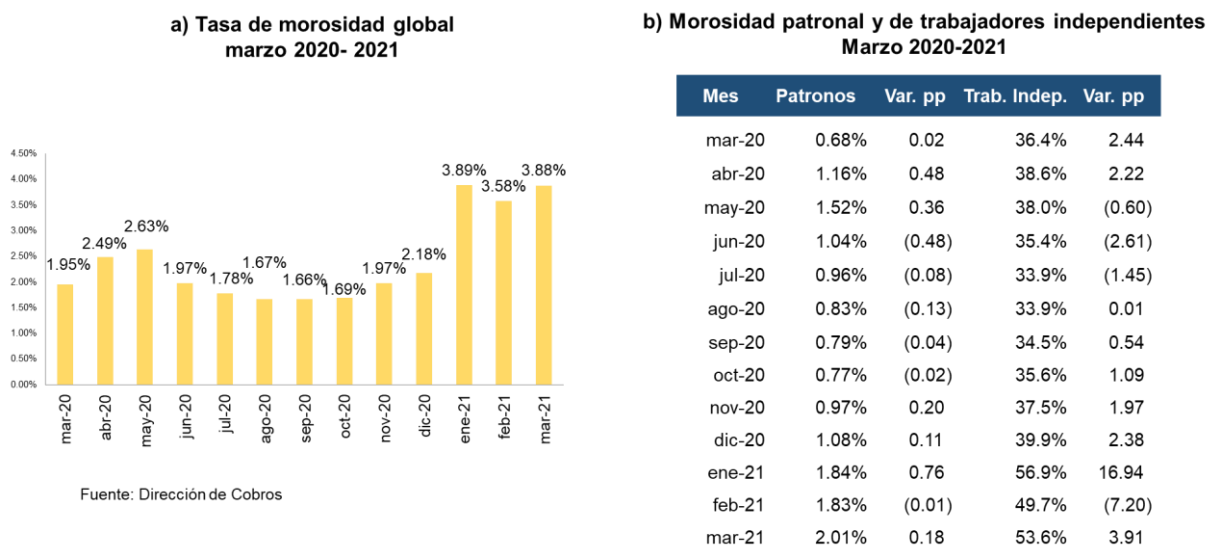


Fuente: Gerencia Financiera con base en datos Dirección SICERE.

Por otra parte, los indicadores de morosidad se mantuvieron en niveles altamente controlados la mayor parte del año 2020, e inclusive entre julio y octubre 2020, fueron inferiores a los registrados previo a la pandemia, lo cual podría explicarse en gran parte, por las medidas para flexibilizar los arreglos de pago y la reducción de la Base Mínima Contributiva.

Sin embargo, a partir de noviembre 2020, se experimenta un repunte en la morosidad medida a través del indicador global (Figura 2a), patronal y de trabajador independiente (Figura 2b), cerrando a marzo 2021 en 3.89%, 2.01% y 53.6%, respectivamente.

**Figura 2**



## **b. Impacto COVID-19 en los ingresos y egresos del Seguro de Salud y del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, periodo 2020-marzo 2021**

El impacto del COVID-19 en las finanzas institucionales se aproxima mediante la estimación de ingresos dejados de percibir en el Seguro de Salud y Seguro de IVM, tanto por contribuciones como por transferencias estatales (que son las principales fuentes de financiamiento), así como la estimación de presiones en el gasto relacionadas con la atención directa de la pandemia, esto último, en el Seguro de Salud.

En lo relativo a los ingresos, se comparan proyecciones de contribuciones sociales y transferencias esperadas en condiciones normales o sin pandemia, versus los montos que efectivamente ingresan en los flujos de efectivo. Respecto de los egresos, se consideran los gastos incrementales que, de manera explícita, se pueden diferenciar de los gastos ordinarios y que se relacionan directamente con la atención de la pandemia, a saber: gastos ejecutados del Fondo de Contingencias y pago de incapacidades por COVID-19.



Entre abril y diciembre de 2020, se evidenciaron ingresos por contribuciones (recaudación) menores a los esperados, por un total de ¢79,369 millones en el Seguro de Salud y ¢77,835 millones en el Seguro de IVM, con diferencias promedio mensuales de -¢8,819 millones y -¢8,648 millones, respectivamente. A partir de setiembre 2020 dicha brecha se ha ido reduciendo y si bien al primer trimestre 2021, se continúan observando diferencias negativas, en términos promedio, éstas son menores que las del año precedente.

**Tabla 1**  
**Seguro de Salud y Seguro de IVM. Ingresos por contribuciones**  
**esperados vrs recibidos, Abril-Dic 2020 y I Trim 2021**  
**En millones de colones**

Seguro / periodo	2020	I Trim 2021
<b>Seguro de Salud</b>		
Ingresos esperados sin COVID	935,567	336,523
Ingresos recibidos	856,198	316,382
<b>Diferencia</b>	<b>(79,369)</b>	<b>(20,141)</b>
<b>Promedio mensual</b>	<b>(8,819)</b>	<b>(6,714)</b>
<b>Seguro de IVM</b>		
Ingresos esperados sin COVID	644,247	237,032
Ingresos recibidos	566,412	228,314
<b>Diferencia</b>	<b>(77,835)</b>	<b>(8,718)</b>
<b>Promedio mensual</b>	<b>(8,648)</b>	<b>(2,906)</b>

Fuente: Gerencia Financiera, con base en datos del Área Tesorería General.

Respecto de las transferencias estatales, tal como se aprecia en la siguiente tabla, para el 2020 se percibieron ¢150,623 millones en el Seguro de Salud y ¢116,827 millones en el Seguro de IVM, montos que representan porcentajes de cumplimiento de 58% y 54%, sobre los pagos esperados (presupuestados). Para el primer trimestre 2021 los porcentajes de pago son de 19% y 5%, Salud e IVM.

**Tabla 2**  
**Seguro de Salud y Seguro de IVM. Transferencias esperadas**  
**vrs recibidas, Abril-Dic 2020 y I Trim 2021**  
**En millones de colones**

Seguro / periodo	2020	I Trim 2021
<b>Seguro de Salud</b>		
Transferencias esperadas	260,327	60,090
Transferencias recibidas	150,623	11,681
<b>Diferencia</b>	<b>(109,704)</b>	<b>(48,409)</b>
<b>Porcentaje de pago</b>	<b>58%</b>	<b>19%</b>
<b>Seguro de IVM</b>		
Transferencias esperadas	214,917	50,071
Transferencias recibidas	116,827	2,392
<b>Diferencia</b>	<b>(98,090)</b>	<b>(47,678)</b>
<b>Porcentaje de pago</b>	<b>54%</b>	<b>5%</b>

Fuente: Gerencia Financiera, con base en datos del Área Tesorería General.





Adicionalmente, para el 2020 el Seguro de Salud reporta gastos incrementales debidos a la pandemia de ¢64,518 millones ejecutados del Fondo de Contingencias, destinados en mayor parte, al pago de remuneraciones y compra de bienes duraderos, y ¢16,602 millones por concepto de pago de incapacidades asociadas al COVID-19. Debe señalarse que el 74% del pago de estas incapacidades (¢12,278 millones), fue financiado con recursos del Fondo de Contingencias. Para el primer trimestre 2021, se han ejecutado ¢9,857 millones de dicho fondo y se han cancelado ¢3,825 millones por concepto de incapacidades COVID-19.

**Tabla 3**  
**Seguro de Salud. Gastos incrementales derivados de la pandemia**  
**Año 2020 y primer trimestre 2021. En millones de colones**

<b>Montos ejecutados del Fondo de Contingencias</b>		
<b>Subpartida</b>	<b>2020</b>	<b>I Trim 2021</b>
Remuneraciones	23,492	2,567
Bienes Duraderos	16,270	1,252
Transferencias Corrientes	12,278	2
Materiales y Suministros	10,529	6,012
Servicios	1,950	24
<b>Total</b>	<b>64,518</b>	<b>9,857</b>

<b>Pagos de incapacidades COVID-19</b>		
<b>Subpartida</b>	<b>2020</b>	<b>I Trim 2021</b>
Orden sanitaria	7,440	1,367
Caso sospechoso	4,143	909
COVID-19	5,018	1,548
<b>Total General</b>	<b>16,602</b>	<b>3,825</b>

Fuente: Gerencia Financiera, con base en datos de Dirección de Presupuesto y Área Tesorería General.

De conformidad con lo anterior, se estima que la afectación financiera derivada de la pandemia totalizó ¢345,885 millones en el 2020, de los cuales ¢195,962 corresponden al Seguro de Salud y ¢149,923 millones al Seguro de IVM. Para el 2021, con corte a marzo, dicho impacto se estima en ¢138,626 millones.

**Tabla 4**  
**Impacto estimado del COVID-19 en las finanzas institucionales**  
**Año 2020 y primer trimestre 2021**  
**En millones de colones**

Seguro	2020	I Trim 2021
<b>Salud</b>	<b>-195,962</b>	<b>-82,230</b>
<i>Ingresos esperados vrs recibidos <sup>1/</sup></i>	<i>-127,119</i>	<i>-68,550</i>
<i>Presiones sobre el gasto <sup>2/</sup></i>	<i>-68,843</i>	<i>-13,680</i>
<b>IVM<sup>1/</sup></b>	<b>-149,923</b>	<b>-56,396</b>
<b>Total impacto</b>	<b>-345,885</b>	<b>-138,626</b>

Fuente: Gerencia Financiera, con base en datos de Dirección de Presupuesto y Área Tesorería General.

1/ Incluye diferencias en contribuciones y transferencias del Estado.

2/ Corresponde a gastos ejecutados del Fondo de Contingencias y pagos de incapacidades, último en donde se descuentan los pagos financiados con recursos del Fondo de Contingencias, a saber ₡12,278 millones en el 2020 y ₡2 millones en el I Trim.2021

#### 4. Logros de la gestión sustantiva y resultados financieros, 2020 y I trimestre 2021

Como parte del proceso financiero de toda entidad, es necesario el análisis de la gestión y la situación financiero-contable resultante, la cual, para este periodo, refleja los efectos provocados por la pandemia COVID-19.

##### 4.1 Aseguramiento y cobertura

###### a. Resultados del servicio de inspección a nivel nacional

Para el periodo 2020, las labores de aseguramiento contributivo mostraron un panorama complejo debido al aumento del desempleo, no obstante, el servicio de inspección logró resolver 67,641 casos, generando cuotas a los Seguros de Salud e IVM por ₡34,198 millones, con un crecimiento de 24% respecto del monto generado en el 2019. Al primer trimestre 2021, se han resuelto 11,579 casos y generado cuotas por ₡7,690 millones.

**Tabla 5**  
**Casos y cuotas generadas por el servicio de inspección**  
**Montos en millones de colones**

Periodo	Casos resueltos <sup>1/</sup>	Cuotas generadas <sup>2/</sup>
2020	67,641	34,198.38
I Trim 2021	11,579	7,690.43

Fuente: Sistema Institucional para la Gestión de Inspección (SIGI).

<sup>1/</sup> Incluyen casos de Índices Compuestos de Indicios de Evasión Patronal y de Trabajador Independiente (ICIEP e ICIETI).

<sup>2/</sup> Incluye las cuotas generadas para los seguros de Salud (SEM) y Pensiones (IVM).

###### b. Facturaciones a grupos de difícil cobertura

Por otra parte, en cuanto a grupos de difícil cobertura, destaca el dinamismo mostrado por las facturaciones derivadas de los mecanismos dispuestos por la Institución para el aseguramiento de microempresas, trabajadoras de servicio doméstico, personas

solicitantes de refugio y refugiadas (ACNUR) y recolectores de café, último que entró en operación en octubre de 2020, según se describe seguidamente.

**Tabla 6**  
**Grupos de difícil cobertura. Personas en planilla y montos facturados**  
**Montos en millones de colones**

Grupo / variable	Personas en planilla			Monto facturado		
	Pe. inicial	mar-21	Dif.	Pe. inicial	mar-21	Dif.
<b>Microempresas</b> <sup>1/</sup> (Periodo inicial Oct-2019)	1	283	282	0.04	8.9	8.9
<b>Trabajadoras domésticas</b> <sup>2/</sup> (Periodo inicial Oct-2019)	18,634	18,112	(522)	1,426.9	1,305.5	(121.4)
<b>Refugiados ACNUR</b> (Periodo inicial Ene-2020)	1,090	5,223	4,133	16.5	81.3	64.8
<b>Recolectores de café</b> (Periodo inicial Oct-2020)	138	213	75	2.3	3.5	1.3

Fuente: Gerencia Financiera, con base en datos de la Dirección SICERE.

1/ La facturación corresponde al Seguro de Salud.

2/ Corresponde al total de trabajadoras domésticas, se utiliza como periodo inicial Oct-2019 para ser coincidentes con el inicio de gestión del presente informe. La facturación no incluye subsidio estatal.

Tal como se aprecia en la tabla anterior, prácticamente todos los grupos, salvo servicio doméstico, han mostrado un aumento tanto en la cantidad de personas aseguradas (en planilla) como en los montos facturados, siendo especialmente notorias los incrementos en refugiados ACNUR y microempresas. Cabe destacar que el objetivo institucional es ir incrementando gradualmente, el aseguramiento en grupos que como los mencionados, se caracterizan por mostrar muy bajas coberturas.

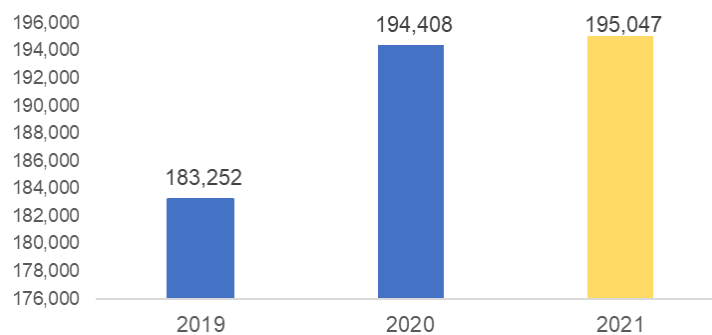
### c. Resultados de cobertura contributiva

En cuanto al aseguramiento contributivo, debe señalarse que pese a la disminución de 25,770 trabajadores afiliados al Seguro de Salud (entre marzo 2020 – marzo 2021) indicada en la figura 1 del presente informe, de conformidad con datos proporcionados por la Dirección Actuarial y Económica, entre el 2019 y 2020, respectivamente, los indicadores de cobertura contributiva pasaron de 69,67% a 71.68% en el Seguro de Salud y de 62.74% a 64.07% en el Seguro de Pensiones. Lo anterior, por cuanto la disminución de la Población Económicamente Activa (PEA) fue superior a la disminución de los trabajadores asegurados.

### d. Aseguramiento por el Estado

En relación con la población de asegurados por el Estado, se tiene que, entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020, se registra un aumento neto de 11,156 núcleos familiares, los cuales según se aprecia en el gráfico siguiente, pasaron de 183,252 a 194,408 núcleos familiares protegidos por el Seguro de Salud, con aseguramiento a cargo del Estado. A marzo 2021, se registró un total de 195,047 núcleos familiares con aseguramiento a cargo del Estado.

**Gráfico 3**  
**Total de núcleos familiares asegurados por el Estado**  
**Datos acumulados a diciembre de 2019, 2020 y marzo 2021**



Fuente: Dirección de Coberturas Especiales.  
1/ Dato 2021 acumulado al mes de marzo.

Por su parte, conforme a datos proporcionados por la Dirección Actuarial y Económica, la cobertura total (en relación con el total de población del país), se ubica en 91.8% para el 2020 (muy similar al 91.08% del 2019).

## 4.2 Recuperación de sumas adeudadas

### a. Deuda del Estado con la CCSS

A febrero 2021, el Estado registra adeudos con la CCSS por un total de ₡2.1 billones, de los cuales el 31% corresponde a cuotas complementarias (de trabajadores independientes y asegurados voluntarios y Cuota Estado como Tal), el 23% a Traslado de Programas del Primer Nivel de Atención (concepto que se encuentra en resolución por la vía judicial y de los cuales se encuentra registrado contablemente, únicamente lo correspondiente a los salarios de las plazas constituidas para efectos del traslado de funcionarios del Ministerio de Salud a la CCSS<sup>6</sup>), seguidos de las coberturas con cargo al Estado a saber: Código de la Niñez y la Adolescencia (21.3%), asegurados por el Estado (11%) y Leyes Especiales (7.6%). Conceptos que concentran el 94.5% del total adeudado.

**Tabla 7**  
**Deuda del Estado con la CCSS, febrero 2021**

<sup>6</sup> Dicho monto se encuentra sujeto a ajuste de conformidad con los resultados del proceso judicial.



En millones de colones

Concepto	Seguro Salud	Seguro IVM	Total	Peso relativo
Cuotas complementarias y subsidiarias 1/	280,220	404,435	684,655	31.5%
Población asegurada por el Estado	239,259	0	239,259	11.0%
Saldo Convenio 2007	84,253	136	84,388	3.9%
Traslado de Programas I Nivel (Ley 7374)	504,144	0	504,144	23.2%
Ley de Paternidad Responsable	0	0	0	0.0%
Saldo Convenio 2011	-7,688	-6,496	-14,183	-0.7%
Código de Niñez y Adolescencia (Ley 7739)	463,410	0	463,410	21.3%
Leyes Especiales	165,110	0	165,110	7.6%
Control del Tabaco (Ley 9028)	15,392	0	15,392	0.7%
Servidoras Domésticas	0	192	192	0.0%
Entidad Verificadora Indicadores	733	0	733	0.0%
Fertilización in vitro	11,003	0	11,003	0.5%
Deuda estatal negociada 2/	22,005	0	22,005	1.0%
<b>Total Deuda acumulada del Estado</b>	<b>1,777,841</b>	<b>398,267</b>	<b>2,176,108</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Dirección Financiero Contable

1/ Incluye adeudos por concepto de Cuota Estado como Tal, 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.

- **Recuperación derivada del Convenio de pago de adeudos por concepto del aseguramiento del Código de la Niñez y la Adolescencia y Leyes Especiales, entre el Ministerio de Hacienda y la Caja Costarricense de Seguro Social, al 31 de diciembre de 2015**

En cuanto a la recuperación de estos adeudos, cabe destacar que a marzo 2021, **se ha recibido la suma de ₡249,147.86 millones pagados en efectivo por parte del Estado**, con motivo del “*Convenio de pago de adeudos por concepto del aseguramiento del Código de la Niñez y la Adolescencia y Leyes Especiales, entre el Ministerio de Hacienda y la Caja Costarricense de Seguro Social, al 31 de diciembre de 2015*”, de los cuales ₡158,768 millones (equivalentes a un 64% del total cancelado) corresponden a principal e intereses recibidos en los años 2019 y 2020.

- **Recuperación parcial del impacto de Reducción transitoria de la Base Mínima Reducida**

Por otra parte, como complemento a lo indicado en la sección 3.2a del presente informe, sobre la Reducción transitoria de la Base Mínima Contributiva, cabe destacar que al cierre de diciembre de 2020 la Institución recibió por parte del Estado, una compensación parcial por la suma de ₡42,833.80 millones de los cuales corresponden ₡14,821.80 millones al Seguro de IVM y ₡28,012.00 millones al Seguro de Salud.



Al respecto, actualmente, se tiene información del monto total resultado de la aplicación de la disminución de la base mínima contributiva (BMC) pero dichos datos son estimados con base en la metodología de facturación, por lo que con el propósito de cuantificar el monto real y efectivo del impacto de la aplicación de la BMC reducida, mediante oficio GF-4353-2020 de fecha 18 de setiembre del 2020, se remite a la Gerencia General la propuesta del diseño de la Estrategia Institucional de implementación para registrar, liquidar y cobrar los ingresos totales dejados de percibir por la disminución de la base mínima contributiva.

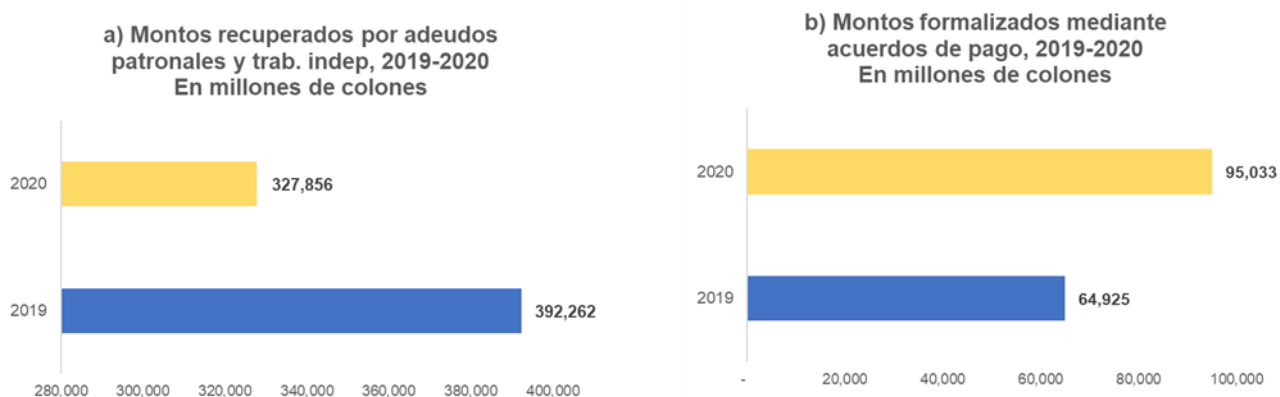
Esta propuesta es actualizada y complementada mediante oficio GF-1045-2021 del 24 de marzo de 2021 remitido a la General, con el propósito de que se valore agendar el tema en Junta Directiva. Lo anterior, en atención del artículo 1, Sesión 9106 del 22 de junio de 2020, que solicita *“ACUERDO SEGUNDO: Instruir a la Gerencia Financiera para que afine con base en el comportamiento de la facturación real del Seguro de Salud y del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, el monto que se ha dejado de percibir por el impacto de la reducción de la BMC por la consecuencia de la pandemia del COVID-19 para comunicar al Poder Ejecutivo el impacto de esta medida, a fin de solicitar el reintegro del monto total”*.

#### **b. Cuotas obrero-patronales y arreglos de pago**

Respecto de la recuperación patronal y de trabajador independiente a nivel nacional, en el gráfico se observa que mientras que en el 2019 el total recuperado fue de ₡392,262 millones (con un crecimiento respecto del 2018 de 3.49%), para el año 2020 se recuperaron ₡327,856 millones, para un decrecimiento de ₡64,406 millones, equivalente a -16.42%, esto debido principalmente a la desaceleración económica que enfrenta el país a consecuencia del COVID-19. No obstante, a pesar de la situación de la pandemia se mantuvieron los esfuerzos enfocados a la recuperación de cuotas obreras y patronales a nivel nacional, como muestra de ello en el año 2020 se formalizaron un total de 13.904 casos a patronos y trabajadores independientes por un monto de ₡95,033 millones de colones, equivalente a un aumento con respecto al mismo periodo del año anterior de 46.37% en el monto formalizado.

#### **Gráfico 4**





Fuente: Dirección de Cobros

En el primer trimestre 2021, se recuperaron ¢84,777 millones y se formalizaron 4,229 casos a patronos y trabajadores independientes por un monto de ¢20,048 millones de colones, equivalente a un aumento de 3.64% respecto del mismo periodo del año anterior.

### c. Riesgos excluidos

En cuanto a los riesgos excluidos por concepto de Seguro de Riesgos del Trabajo (SRT) y Seguro Obligatorio Automotor (SOA), para el 2020 se refleja que en el primero se presentó un leve aumento de los montos facturados (incluye ¢1,935 millones por enfermedad laboral COVID-19) y una disminución de los montos recaudados (incluyen la recuperación de ¢1,326 millones de facturación por COVID-19), para unas tasas de recuperación de 88% y 84% en el 2019 y 2020, respectivamente.

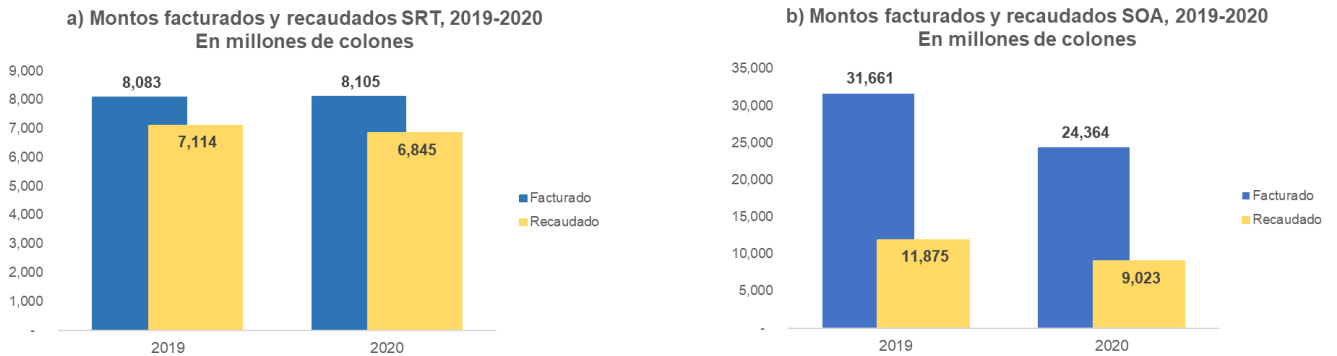
En relación con el SOA, se denota una disminución importante en la facturación, posiblemente por las medidas de restricción vehicular que mantienen más despejadas las vías de tránsito), mientras que la tasa de recuperación (facturado vrs. Recuperado) de 37% para el 2020, se mantiene muy similar a la del 2019 (38%). Cabe destacar que en el caso del SOA, la recuperación se mantiene en bajos niveles, mayoritariamente por un agotamiento de la póliza, que constituye la principal causa de devolución.

Gráfico 5



## CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

### Gerencia Financiera



Fuente: Dirección de Coberturas Especiales

Entre enero y febrero de 2021, se ha recaudado ¢1,248 millones por concepto de riesgos de trabajo y ¢1,843 millones por Seguro Obligatorio Automotor, equivalentes a porcentajes de cumplimiento de 80% y 32% respectivamente.

### 4.3 Estado de ingresos y gastos

El Estado de ingresos y gastos muestra la situación financiera desde una perspectiva contable, en relación con las principales cuentas de ingresos y gastos y resultado neto, para un periodo determinado. Seguidamente se muestran los resultados de este documento financiero para el Seguro de Salud, para los periodos 2019- 2020 e interanual a febrero de 2021.

Tabla 8



### Estado de ingresos y Gastos Análisis Vertical 2020-2019, en millones de colones

	2020	%	2019	%	Variación	
					Absoluta	Porcentual
<b>Ingresos</b>						
Cuotas Particulares	2 154 163	73,67%	2 162 939	74,48%	-8 776	-0,41%
Cuotas del Estado	41 908	1,43%	43 466	1,50%	-1 559	-3,59%
Productos por Servicios Médicos	305 409	10,44%	307 754	10,60%	-2 345	-0,76%
Servicios Administrativos	35 746	1,22%	34 995	1,21%	751	2,15%
Otros Productos	386 805	13,23%	354 727	12,22%	32 078	9,04%
<b>Total Ingresos</b>	<b>2 924 032</b>	<b>100%</b>	<b>2 903 882</b>	<b>100%</b>	<b>20 150</b>	<b>0,69%</b>
<b>Gastos</b>						
Servicios Personales	1 243 566	51,76%	1 179 186	49,39%	64 380	5,46%
Servicios no Personales	159 864	6,65%	161 666	6,77%	-1 802	-1,11%
Consumo de Materiales y Suministros	418 113	17,40%	386 285	16,18%	31 827	8,24%
Aportes y Contribuciones	272 522	11,34%	258 328	10,82%	14 194	5,49%
Depreciaciones	62 477	2,60%	61 197	2,56%	1 280	2,09%
Subsidio de Seguro de Salud	113 610	4,73%	109 438	4,58%	4 172	3,81%
Otras Prestaciones	45 377	1,89%	52 373	2,19%	-6 995	-13,36%
Becas y Capacitación	223	0,01%	767	0,03%	-544	-70,96%
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	30 811	1,28%	70 778	2,96%	-39 968	-56,47%
Otros Gastos	53 815	2,24%	98 870	4,14%	-45 055	-45,57%
Ajustes a Períodos Anteriores	2 220	0,09%	8 548	0,36%	-6 328	-74,03%
<b>Total Gastos</b>	<b>2 402 598</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 387 437</b>	<b>100%</b>	<b>15 162</b>	<b>0,64%</b>
<b>Excedente del Período</b>	<b>521 433</b>		<b>516 445</b>		<b>4 988</b>	<b>0,97%</b>

Fuente: Área Contabilidad Financiera.

Los ingresos acumulados a diciembre 2020 ascienden a la suma de ¢2,924,032 millones, con un crecimiento anual relativo de 0.69%, equivalente a ¢20,150 millones en términos absolutos, el cual es resultado principalmente, de la cuenta de “Otros productos”, que aumenta ¢32,078 millones respecto del 2019 y más que compensa las disminuciones en los ingresos por contribuciones particulares y del Estado.

Los conceptos de ingresos que disminuyen con relación al 2019, son las “Cuotas Particulares” con ¢-8,776 millones, producto, entre otros de una menor facturación de las Cuotas Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios, debido a las disposiciones adoptadas en relación con este sector, por la crisis que vive el país. Asimismo, los “Productos por Servicios Médicos”, muestran un saldo de ¢305,409 millones y en comparación con el año 2019 decrecen en ¢-2,345 millones, a consecuencia de la disminución de la facturación del concepto Leyes Especiales, con base en el proceso de revisión y depuración de las Bases de Datos de Asegurados por el Estado, Leyes Especiales efectuado por la Dirección de Coberturas Especiales.

A diciembre 2020 los egresos ascienden a la suma de ¢2,402,598 millones, con un crecimiento del 0.64%, equivalente en términos absolutos a ¢15,162 millones, debido al



aumento de los rubros de Servicios Personales y Consumo de Materiales y Suministros, principalmente.

Debe destacarse que los “Servicios Personales” constituyen el 51.76% del total de gastos, y para el 2020 reflejan un crecimiento absoluto de ₡64,380 millones (5.46% respecto de 2019), principalmente por el incremento en las cuentas Sueldos para Cargos Fijos y Sueldos Personal Sustituto, esto como parte de las acciones que han tenido que implementar las unidades médicas para atender la emergencia del Covid-19. En la misma línea, el aumento de “Consumo de Materiales y Suministros” por ₡31,827 millones se relaciona con una mayor demanda de medicamentos, materiales e instrumental médico y de laboratorio, así como de diversos fármacos.

En síntesis, de enero a diciembre de 2020, los ingresos acumulados crecen 0.69% respecto del 2019, principalmente como resultado del incremento de la cuenta de “Otros Productos” y los gastos muestran un aumento de 0.64%, influenciado especialmente, por los servicios personales ante la necesidad de recurso humano en la primera de línea de atención. Los excedentes netos continúan siendo positivos y han crecido, pero a un ritmo menos acelerado que en otros años, por los efectos colaterales ante la situación económica que ha provocado el Covid-19.

Por otra parte, y tal como se aprecia en la tabla siguiente, a febrero 2021 se reflejan ingresos acumulados por ₡547,491 millones, con un crecimiento relativo de 0.44%, que en términos absolutos equivale a ₡2,385 millones. Dicho crecimiento es resultado principalmente de la cuenta de “Otros ingresos y resultados positivos”<sup>7</sup>, que refleja una variación de 9.54% respecto del 2020, que más que compensaron las disminuciones en los ingresos por contribuciones particulares y del Estado.

Como parte de las disminuciones, se tienen las Contribuciones Sociales Diversas: que reflejan un saldo de ₡38,002 millones y disminuyen en ₡-12,257 millones con relación a su similar de 2020, como consecuencia de la separación del registro contable de los conceptos de Asegurados Voluntarios y Trabajador Independiente, así como una ligera disminución en la facturación.

Los gastos ascienden a la suma de ₡433,335, mostrando un decrecimiento del -4.89%, (₡-22,280 millones en términos absolutos), como resultado principalmente de la disminución de los rubros Gastos en Personal, Cargos por Provisiones y Reservas Técnicas, Transferencias Corrientes, así como el aumento de Otros Gastos y Resultados Negativos, Materiales y Suministros Consumidos, Servicios.

Los Gastos en Personal que constituyen el 62.46% del total de los gastos, reflejan un decrecimiento absoluto de ₡-29,577 millones de colones, (-9.85%), principalmente debido a la disminución en las cuentas Sueldos para Cargos Fijos, Salario Escolar, Sueldo

---

<sup>7</sup> Corresponde a un efecto global de varios conceptos tales como recuperación de gastos administrativos, ajuste a la provisión de vacaciones y el registro de los intereses moratorios por las cuotas obrero-patronales.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
Gerencia Financiera

Adicional, Guardias Médicos, Aumentos Anuales, Dedicación Exclusiva, Cuota Patronal SEM, Otras Cuentas Gastos en Personal, entre otras.

Al corte de febrero 2021, los excedentes netos continúan siendo positivos y han crecido, pero a un ritmo menos acelerado que en otros años, por los efectos colaterales ante la situación económica que ha provocado el Covid-19.

**Tabla 9**  
**Estado de ingresos y Gastos Análisis Vertical**  
**feb 2020-feb 2021, en millones de colones**

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)						
SEGURO DE SALUD						
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS						
ANÁLISIS VERTICAL						
Del 01 al 28 de Febrero de 2021-2020						
(Expresados en millones de colones costarricenses)						
	2021	%	2020	%	Variación	
					Absoluta	Porcentual
<b>Ingresos</b>						
Contribuciones a la Seguridad Social	368,686	67.34%	369,917	67.86%	-1,231	-0.33%
Contribuciones de Estado	16,255	2.97%	18,831	3.45%	-2,576	-13.68%
Contribuciones Sociales Diversas	38,002	6.94%	50,259	9.22%	-12,257	-24.39%
Venta de Bienes y Servicios	54,273	9.91%	55,528	10.19%	-1,255	-2.26%
Renta de Inversiones	16,296	2.98%	19,988	3.67%	-3,692	-18.47%
Alquileres y Derechos sobre Bienes	38	0.01%	32	0.01%	5	16.98%
Transferencias Corrientes	1,722	0.31%	407	0.07%	1,314	322.65%
Otros Ingresos y Resultados Positivos	52,220	9.54%	30,143	5.53%	22,076	73.24%
<b>Total Ingresos</b>	<b>547,491</b>	<b>100%</b>	<b>545,105</b>	<b>100%</b>	<b>2,385</b>	<b>0.44%</b>
<b>Gastos</b>						
Gastos en Personal	270,658	62.46%	300,234	65.90%	-29,577	-9.85%
Servicios	19,066	4.40%	17,903	3.93%	1,163	6.50%
Materiales y Suministros Consumidos	71,740	16.56%	62,704	13.76%	9,036	14.41%
Consumo de Bienes distintos a	9,583	2.21%	8,522	1.87%	1,061	12.45%
Deterioro y Pérdida de Inventario	2,675	0.62%	3,161	0.69%	-486	-15.36%
Cargos por Provisiones y Reservas	18,928	4.37%	35,807	7.86%	-16,879	-47.14%
Transferencias Corrientes	21,719	5.01%	24,099	5.29%	-2,380	-9.87%
Otros Gastos y Resultados Negativos	18,966	4.38%	3,186	0.70%	15,780	495.33%
<b>Total Gastos</b>	<b>433,335</b>	<b>100.0%</b>	<b>455,614</b>	<b>100%</b>	<b>-22,280</b>	<b>-4.89%</b>
<b>Excedente del Período</b>	<b>114,156</b>		<b>89,491</b>		<b>24,665</b>	<b>27.56%</b>

Fuente: Área Contabilidad Financiera.

## 4.4 Razones financieras

### a. Liquidez

**Capital de Trabajo:** al 31 de diciembre de 2020, los activos corrientes superan a los pasivos corrientes en ₡1,091,702 millones. Para el periodo finalizado al 28 de febrero de 2021 el capital de trabajo corresponde a ₡739,354 millones, al compararlo con su similar de 2020 aumentó en ₡18,767 millones, lo anterior producto del crecimiento del Activo Corriente en ₡13,829 millones, comparado con el Pasivo Corriente que disminuyó en ₡4,937 millones.



**Índice Solvencia:** para el 2020 el Seguro de Salud presenta una capacidad de solvencia de ¢3.83 colones por cada colón que se debe del Pasivo a Corto Plazo, obteniendo mayor liquidez respecto a diciembre 2019, esto originado principalmente por el decrecimiento del Pasivo Corriente (-1.42%) en comparación con el aumento que experimenta el Activo Corriente (0.74%). A febrero de 2021, el Seguro de Salud presenta una capacidad de pago de ¢2.74 colones por cada colón que se debe del Pasivo a Corto Plazo, obteniendo mayor liquidez respecto a febrero 2020, por el decrecimiento del Pasivo Corriente (1.15%) en comparación con el aumento que experimenta el Activo Corriente (1.20%).

#### **b. Razón de Endeudamiento**

**Razón de la Deuda:** para diciembre 2020 se refleja que un 10.16% del activo total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que es menor al que presentó el período finalizado en diciembre 2019, siendo que el endeudamiento no es elevado. Para febrero 2021 se refleja que un 10.72% del Activo Total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que es menor al que presentó el período finalizado en febrero 2020, debido al porcentaje que reflejan el Pasivo Total en un 4.81% comparado con un menor aumento del Activo Total el cual fue de un 14.15%.

**Razón de Endeudamiento:** al 31 de diciembre de 2020 el total de patrimonio de la Institución ha sido financiado en un 11.31%, mediante pasivos, índice que muestra una variación de un -1.15% con relación a la presentada en diciembre 2019. Al 28 de febrero de 2021 el total de patrimonio de la Institución ha sido financiado en un 12.01%, mediante pasivos, índice que muestra una variación de un -1.22% con relación a la presentada en febrero 2020, dicha disminución de endeudamiento obedece a que mientras el Capital Total aumentó 15.39% alcanzando la suma de ¢562,303 millones por su parte el Pasivo Total aumentó respecto a su similar de febrero 2020 la suma de ¢23,233 millones, equivalente a un 4.81%. Este indicador financiero muestra un decrecimiento en la deuda, que corresponde a un menor crecimiento del Pasivo Total en comparación con el crecimiento que presentan los Excedentes Acumulados.



**Tabla 10**  
**Razones Financieras, 2019-2020 y feb 2020- feb 2021**

Razones Financieras	Descripción	dic-20	dic-19	Variación	feb-21	feb-20	Variación
<b>Liquidez</b>							
Cap. de Trabajo	Activo Corriente menos Pasivo Corriente (AC-PC)	₡1,091,702	₡1,075,260	₡16,441	₡739,354	₡720,587	₡18,767
Índice de Solvencia	Activo Corriente entre Pasivo Corriente (AC÷ PC)	3.83	3.75	0.08	2.74	2.67	0.06
<b>Endeudamiento</b>							
Deuda	Pasivo Total entre Activo Total (PT ÷ AT)	10.16%	11.08%	-0.92%	10.72%	11.68%	-0.96%
Endeudamiento	Pasivo Total entre Capital Total (PT ÷ CT)	11.31%	12.46%	-1.15%	12.01%	13.23%	-1.22%

Fuente: Área Contabilidad Financiera.

#### 4.5 Resultados del presupuesto e indicadores de gestión presupuestaria a diciembre 2020 y a marzo 2021

En el año 2020, el sistema social de salud en el país enfrentó nuevos paradigmas y retos, tras la propagación del virus COVID-19 a nivel mundial, el cual a la fecha ha cobrado la vida de miles de personas en el mundo y ha afectado notablemente a las economías. En el país, para evitar la propagación del virus, se adoptaron diferentes medidas restrictivas al libre tránsito de las personas, lo cual significó un impacto negativo en las actividades económicas.

Las finanzas de los diferentes regímenes que administra la CCSS no escaparon de los efectos negativos ocasionados por la propagación del COVID-19. Los ingresos totales del Seguro de Salud (SEM) correspondieron a ₡3,587,702.9 millones, en tanto el gasto alcanzó los ₡2,814,975.2 millones. En el Régimen de Invalidez Vejez y Muerte (RIVM), los ingresos totales alcanzaron ₡1,797,402.2 millones y los egresos totales representaron ₡1,610,187.1 millones. Finalmente, en el Régimen no Contributivo (RNCP) se obtuvieron ingresos totales por un monto de ₡179,932.6 millones y por el lado de los gastos se ejecutaron ₡174,534.0 millones.

Los ingresos por contribuciones del SEM y RIVM se redujeron con respecto al período 2019 en un 2.4% y un 0.1%, respectivamente, siendo impactados de forma negativa por la reducción de la actividad económica y el aumento en el desempleo; la principal afectación se observó en sector privado, donde las contribuciones presentaron variaciones interanuales de -4.7% en el caso del SEM y -2.1% en el caso del RIVM. Por otra parte, las transferencias corrientes disminuyeron un 32.9% en el SEM y un 24.6% en el RIVM.

Con respecto a los egresos del SEM, el principal gasto se dio en el rubro de remuneraciones, las cuales representaron el 49.6% del total de egresos y contaron con

un crecimiento de 5.3% con respecto al año anterior. Por otro lado, el gasto en materiales y suministros se incrementó en un 10.1% con respecto a la ejecución presupuestaria del 2019, ante la adquisición de equipos de protección del personal de salud y la compra de pruebas diagnósticas del COVID-19. En cuanto a los bienes duraderos, estos se incrementaron en un 43.1% con respecto al año 2019, debido principalmente a la inversión para la construcción de la Torre Este del Hospital Calderón Guardia, así como para otros proyectos constructivos; además de los equipos médicos (respiradores y otros) que se tuvieron que comprar para la atención de la pandemia.

**Tabla 11**  
**Desglose de ingresos y egresos del SEM, RIVM y RNCP**  
**Periodo 2020, en millones de colones**

SEM		RIVM		RNCP	
Clasificación		Clasificación		Clasificación	
<b>Ingresos corrientes</b>	<b>2,273,356.0</b>	<b>Ingresos corrientes</b>	<b>1,280,175.3</b>	<b>Ingresos corrientes</b>	<b>165,013.8</b>
Contribuciones sociales	1,844,864.3	Contribuciones sociales	909,312.2	Contribuciones sociales	0.0
Ingresos no tributarios	206,215.6	Ingresos no tributarios	227,486.1	Ingresos no tributarios	451.1
Transferencias corrientes	222,276.2	Transferencias corrientes	143,377.0	Transferencias corrientes	164,562.8
<b>Ingresos de capital</b>	<b>662,090.8</b>	<b>Ingresos de capital</b>	<b>312,384.5</b>	<b>Ingresos de capital</b>	<b>0.0</b>
<b>Financiamiento</b>	<b>652,256.1</b>	<b>Financiamiento</b>	<b>204,842.4</b>	<b>Financiamiento</b>	<b>14,918.7</b>
<b>Total de ingresos</b>	<b>3,587,702.9</b>	<b>Total de ingresos</b>	<b>1,797,402.2</b>	<b>Total de ingresos</b>	<b>179,932.6</b>
Remuneraciones	1,395,830.9	Remuneraciones	8,040.3	Servicios	5,976.0
Servicios	183,476.3	Servicios	20,334.2	Transferencias corrientes	168,558.0
Materiales y suministros	390,414.9	Activos financieros	363,823.4	Transf. corr. sector púb.	18,950.6
Bienes duraderos	144,108.0	Transferencias corrientes	1,209,596.9	Prestaciones	149,607.4
Otros	701,145.0	Otros	8,392.3		
<b>Total egresos</b>	<b>2,814,975.2</b>	<b>Total egresos</b>	<b>1,610,187.1</b>	<b>Total egresos</b>	<b>174,534.0</b>

Nota 1: En el caso del SEM, otros incluye: amortización, transferencias corrientes, activos financieros e intereses y comisiones.

Nota 2: En el caso del RIVM, otros incluye: materiales y suministros, intereses y comisiones y bienes duraderos.

Fuente: Informe de Liquidación Presupuestaria. Diciembre 2020. Seguro de Salud, Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Régimen no Contributivo de Pensiones.

A modo de conclusión se puede indicar que, durante el 2020, la pandemia del COVID-19 tuvo un efecto significativo en las actividades económicas del país, que incidió en forma importante en los ingresos por contribuciones y las transferencias recibidas por parte del Estado. A su vez, al encontrarse la Institución en la primera línea de defensa de la salud del país, los gastos del Régimen de Salud se incrementaron consecuentemente con el esfuerzo realizado para reforzar los servicios.

Por otra parte, al mes de marzo de 2021, la ejecución de los ingresos fue de ₡1,155,157.8 millones (38.4%) en el SEM, ₡427,272.8 millones (25.5%) en el RIVM y ₡38,724.1 millones (24.7%) en el RNCP. Por el lado de los egresos, los mismos alcanzaron ₡643,502.9 millones (21.4%) en el SEM, ₡311,763.2 millones (18.6%) en el RIVM y ₡40,653.2 millones (25.9%) en RNCP. En cuanto al RNCP, existe una diferencia negativa de los ingresos con



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
Gerencia Financiera

respecto a los egresos por un monto de ¢1,929.1 millones; por lo cual para cubrir esta diferencia se están utilizando recursos del superávit del año 2020.

**Tabla 12**  
**Ingresos y egresos del SEM, RIVM y RNCP**  
**A marzo 2021, en millones de colones**

Concepto	SEM			RIVM			RNCP		
	Presupuesto		%	Presupuesto		%	Presupuesto		%
	Asignado	Ejecutado		Asignado	Ejecutado		Asignado	Ejecutado	
Ingresos	3,007,178.6	1,155,157.8	38.4%	1,672,929.0	427,272.8	25.5%	156,776.0	38,724.1	24.7%
Egresos	3,007,178.6	643,502.9	21.4%	1,672,929.0	311,763.2	18.6%	156,776.0	40,653.2	25.9%
<b>Diferencia</b>	<b>0.0</b>	<b>511,655.0</b>		<b>0.0</b>	<b>115,509.6</b>		<b>0.0</b>	<b>-1,929.1</b>	

Fuente: Informe de ejecución presupuestaria. Marzo 2021. Seguro de Salud, Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Régimen no Contributivo de Pensiones.

En la tabla siguiente se muestra el desglose de los ingresos y egresos del SEM, RIVM y RNCP a febrero de 2021.

**Tabla 13**  
**Desglose de ingresos y egresos del SEM, RIVM y RNCP**  
**A marzo 2021, en millones de colones**

SEM		RIVM		RNCP	
Clasificación		Clasificación		Clasificación	
<b>Ingresos corrientes</b>	<b>586,380.7</b>	<b>Ingresos corrientes</b>	<b>312,438.7</b>	<b>Ingresos corrientes</b>	<b>38,524.1</b>
Contribuciones sociales	516,521.5	Contribuciones sociales	262,607.7	Contribuciones sociales	0.0
Ingresos no tributarios	58,100.6	Ingresos no tributarios	48,100.3	Ingresos no tributarios	38.8
Transferencias corrientes	11,758.6	Transferencias corrientes	1,730.6	Transferencias corrientes	38,485.3
<b>Ingresos de capital</b>	<b>132,656.2</b>	<b>Ingresos de capital</b>	<b>44,834.1</b>	<b>Ingresos de capital</b>	<b>0.0</b>
<b>Financiamiento</b>	<b>436,121.0</b>	<b>Financiamiento</b>	<b>70,000.0</b>	<b>Financiamiento</b>	<b>200.0</b>
<b>Total de ingresos</b>	<b>1,155,157.8</b>	<b>Total de ingresos</b>	<b>427,272.8</b>	<b>Total de ingresos</b>	<b>38,724.1</b>
Remuneraciones	383,130.0	Remuneraciones	2,137.0	Servicios	1,468.3
Servicios	40,478.8	Servicios	5,136.2	Transferencias corrientes	39,184.9
Materiales y suministros	105,853.4	Activos financieros	6,730.4	Transf. corr. sector púb.	4,151.5
Bienes duraderos	20,723.0	Transferencias corrientes	297,503.6	Prestaciones	35,033.4
Otros	93,317.7	Otros	256.0		
<b>Total egresos</b>	<b>643,502.9</b>	<b>Total egresos</b>	<b>311,763.2</b>	<b>Total egresos</b>	<b>40,653.2</b>

Nota 1: En el caso del SEM, otros incluyen: transferencias corrientes, activos financieros e intereses y comisiones.

Nota 2: En el caso del RIVM, otros incluye: materiales y suministros e intereses y comisiones.

Fuente: Informe de ejecución presupuestaria. Marzo 2021. Seguro de Salud, Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Régimen no Contributivo de Pensiones.

En cuanto a las contribuciones, a marzo de 2021, se presentó una variación interanual de 1.5% en el SEM y 3.5% en el RIVM. Por el lado de los egresos, los datos muestran variaciones de -2.6% en SEM y -24.8% en RIVM.



#### **4.6 Situación de efectivo de los Seguros de Salud y de IVM, a diciembre 2020 y acumulado a marzo 2021**

##### **a. Seguro de Salud**

Tal como se observa en la tabla siguiente, el subtotal de ingresos efectivos del Seguro de Salud para el periodo 2020, fue inferior a lo esperado en ₡141,430 millones, en donde los rubros más afectados fueron la recaudación (contribuciones) y las cuotas del Estado (incluyen transferencias), no obstante otros ingresos fueron mayores a lo esperado, compensando parcialmente esta diferencia, tales como: a) el pago de adeudos del Estado (principalmente derivados del Convenio suscrito con el Ministerio de Hacienda en abril de 2016), por un total de ₡63,015 millones y b) el ingreso de ₡28,012 millones con motivo de la compensación parcial del efecto de disminución de la Base Mínima Contributiva (incorporado en otros ingresos).

En cuanto a los egresos se tiene que, pese a las presiones derivadas de la atención de la pandemia, el subtotal de egresos fue inferior al esperado en ₡12,352 millones, básicamente por pagos conservadores en remuneraciones y proveedores.

De esta manera, el diferencial entre ingresos y egresos (sin considerar vencimientos ni reinversiones) fue de menos ₡23,383 millones (versus un excedente de ₡105,695 millones que se esperaba tener sin los efectos de la pandemia). Por su parte, los vencimientos de provisiones y reservas totalizaron ₡692,088 millones mientras que las reinversiones fueron de ₡510,326 millones, para un neto positivo de ₡181,763 millones.

De conformidad con lo anterior, al 31 de diciembre de 2020, se cerró con un saldo de caja de ₡253,574 millones, constituido por: ₡108,159 millones correspondientes a reservas invertidas a la vista a manera de previsión ante la incertidumbre mantenida durante el presente año, ₡93,415 millones de vencimientos para reinversión y ₡52,000 millones de saldo de caja mínimo que requiere mantener dicho Seguro para cubrir gastos operativos del mes siguiente.

**Tabla 14**  
**Seguro de Salud. Flujo real versus proyectado**  
**Periodo 2020, en millones de colones**

Concepto	Real	Estimado	Diferencia
<b>Ingresos:</b>			
Recaudación Neta	1,419,599	1,501,936	-82,337
Cuotas del Estado	588,213	719,723	-131,510
Convenio Pago Deuda del Estado	63,615	15,800	47,815
Otros Ingresos <sup>1/</sup>	212,614	188,012	24,602
<b>Subtotal de ingresos</b>	<b>2,284,041</b>	<b>2,425,471</b>	<b>-141,430</b>
<b>Egresos:</b>			
Egresos salariales	1,244,235	1,251,702	7,467
Proveedores	824,722	816,577	-8,145
Otros Egresos	238,467	251,497	13,030
<b>Subtotal de egresos</b>	<b>2,307,424</b>	<b>2,319,776</b>	<b>12,352</b>
<b>Dif. Ingresos – Egresos</b>	<b>-23,383</b>	<b>105,695</b>	<b>-129,078</b>
(+) Vencimientos Prov. y Reservas	692,088	794,664	-102,576
(-) Provisiones y Reservas	510,326	943,516	433,191
<b>Neto Vencimientos y provisiones</b>	<b>181,763</b>	<b>-148,852</b>	<b>330,615</b>
Saldo Inicial Caja	95,194	95,194	0
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>253,574</b>	<b>52,038</b>	<b>201,537</b>

<sup>1/</sup> Incluye el pago estatal de ¢28,012 millones por compensación parcial de la reducción de la BMC.

Fuente: Área Tesorería General.

Por otra parte, tal como se observa en la tabla siguiente, el subtotal de ingresos efectivos del Seguro de Salud acumulado de enero a marzo 2021, fue inferior a lo esperado en ¢24,269 millones, en donde los rubros más afectados fueron la recaudación (contribuciones) y las cuotas del Estado (incluyen transferencias), no obstante otros ingresos fueron mayores a lo esperado, compensando parcialmente esta diferencia.

En cuanto a los egresos se tiene que, pese a las presiones derivadas de la atención de la pandemia, el subtotal de egresos fue inferior al esperado en ¢23,926 millones, básicamente por pagos conservadores en remuneraciones y proveedores.

De esta manera, el diferencial entre ingresos y egresos (sin considerar vencimientos ni reinversiones) fue de menos ¢27,369 millones. Por su parte, los vencimientos de provisiones y reservas totalizaron ¢164,790 millones mientras que las reinversiones fueron de ¢191,839 millones, lo cual quiere decir que se reinvirtieron todos los vencimientos más ¢27,044 millones del saldo inicial de caja.

De conformidad con lo anterior, al 31 de marzo 2021, se cerró con un saldo de caja de ¢199,162 millones.



**Tabla 15**  
**Seguro de Salud. Flujo real vrs estimado, enero-marzo 2021**  
**En millones de colones**

Concepto	Real	Estimado	Diferencia
<b>Ingresos:</b>			
Recaudación Neta	316,382	351,664	-35,282
Cuotas del Estado	132,682	133,934	-1,252
Convenio Pago Deuda del Estado	0	0	0
Otros Ingresos	60,025	47,759	12,265
<b>Subtotal de ingresos</b>	<b>509,089</b>	<b>533,358</b>	<b>-24,269</b>
<b>Egresos:</b>			
Egresos salariales	347,294	354,903	7,609
Proveedores	189,164	205,481	16,317
<b>Subtotal de egresos</b>	<b>536,457</b>	<b>560,383</b>	<b>23,926</b>
<b>Dif. Ingresos - Egresos</b>	<b>-27,369</b>	<b>-27,026</b>	<b>-343</b>
(+) Vencimientos Prov. y Reservas	164,790	160,546	4,244
(-) Provisiones y Reservas	191,834	194,476	2,642
Saldo Inicial Caja	253,575	253,575	0
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>199,162</b>	<b>192,619</b>	<b>6,543</b>

Fuente: Área Tesorería General

Lo anterior permitió que, a marzo 2021, se tuviesen reservas en el Seguro de Salud por un total superior a ¢1,3 billones, destinadas a los fines que se indican en la tabla siguiente.





**Tabla 16**  
**Seguro de Salud. Reservas de efectivo al 31 de marzo 2021**  
**En millones de colones**

Destino	Total
Fideicomiso	324,462
Portafolio de Proyectos	252,472
Provisiones Salariales	234,484
Hospital de Cartago	152,284
Ley del Tabaco	124,321
Hospital de Puntarenas	66,288
Reserva de Contingencias	59,208
Hospital de Turrialba	57,780
Red Oncológica	35,039
Plan Innovación Financiera	32,156
Hospital México	14,353
Torre la Esperanza	10,409
Torre Quirúrgica HSJD	5,160
Asignación GRD y Modelo de Costos	1,863
Centro Siquiátrico Penitenciario	1,352
Fase Terminal, ACNUR, VIH	1,269
Inversión OPC- CCSS	778
Paternidad Responsable	616
Garantías Ambientales	275
<b>Total</b>	<b>1,374,567</b>

Fuente: Área Tesorería General

No obstante, la situación actual favorable del Seguro de Salud y las reservas existentes a la fecha, debe señalarse que con motivo de la aprobación del Portafolio de Inversiones 2021-2030, en artículo 80° de la sesión N° 9132, celebrada el 15 de octubre de 2020, la Junta Directiva conoció oficios Oficio GG-2793-2020 y el oficio GIT-1298-2020, GF-5107-2020, PE-DPI-688-2020, PE-DAE-0873-2020, en donde entre otros, se incorpora el Informe de Sostenibilidad Financiera del Portafolio elaborado por la Gerencia Financiera y avalado por la Dirección Actuarial y Económica, con escenarios relativos a proyecciones del flujo de efectivo, que indican una posible insuficiencia financiera cercana al periodo 2026 (escenario 1), según se transcribe:

*“De conformidad con los supuestos establecidos para el presente escenario, sin considerar ingresos adicionales por pagos de la Deuda del Estado, una mejoría en el crecimiento de la tasa de desempleo y por tanto en las cuotas tripartitas y fuentes adicionales de recursos, en el quinquenio 2021-2025, a partir del 2026 se reflejarían problemas de liquidez”.*

En este sentido, la Junta Directiva acordó, entre otros, que dicho portafolio deberá ser revisado nuevamente en el plazo de 6 meses para ajustarlo nuevamente a la realidad



financiera y determinar la viabilidad de incorporar proyectos o la necesidad de prorrogarlos (Acuerdo quinto).

#### **b. Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte**

El flujo de efectivo del Seguro de IVM al 31 de diciembre de 2020, evidenció una afectación en los ingresos de ¢144,717 millones, debido a recaudación y cuotas del Estado inferiores a las esperadas. Lo cual fue parcialmente compensado, con el pago de ¢14,8 mil millones por disminución de la Base Mínima Contributiva y el aumento de 0.5pp. en la cotización tripartita.

Por otra parte, los egresos fueron menores a lo esperado en ¢27,986 millones, mayormente debido al no aumento de las pensiones por costo de vida durante el 2020.

El neto entre ingresos y egresos (sin vencimientos y reinversiones de principales) fue positivo en ¢43,463 millones, pero inferior a los ¢160,195 millones de remanente esperado previo a la pandemia. Las reinversiones y reservas fueron mayores a los vencimientos en ¢58,627 millones (pero inferiores a la capitalización esperada de ¢199,983 millones).

Lo anterior implica que: a) se utilizó un neto de ¢171,8 mil millones de vencimientos de intereses para financiar pensiones en curso de pago y demás egresos (vrs. ¢30 mil millones que se esperaba utilizar antes de la pandemia), b) pese a las circunstancias, no se requirió el uso de vencimientos de principales para financiar pensiones, sino que se capitalizaron ¢58,627 millones, c) no obstante, la capitalización señalada, fue inferior a la que se esperaba realizar, sin los efectos de la pandemia, en ¢141,356 millones.

El saldo final de caja fue de ¢34,518 millones, mismo que incluye el mínimo mensual de ¢20 mil millones, sugerido para mantener un adecuado nivel de liquidez en dicho Seguro.

**Tabla 17**  
**Seguro de IVM. Flujo real versus proyectado**  
**Periodo 2020, en millones de colones**

Concepto	Real	Estimado	Diferencia
<b>Ingresos:</b>			
Recaudación Planillas	930,250	1,016,120	-85,870
Cuotas del Estado <sup>1/</sup>	131,648	214,919	-83,270
Servicio RNC	2,870	2,773	97
Vencimientos IVM, intereses	197,942	177,839	20,104
Recursos Art 78 de la LPT	17,354	13,132	4,222
<b>Subtotal de ingresos</b>	<b>1,280,065</b>	<b>1,424,782</b>	<b>-144,717</b>
<b>Egresos:</b>			
Pensiones	1,025,330	1,046,913	21,583
Gastos administrativos	20,410	18,186	-2,224
Planilla empleados	3,503	5,110	1,607
Atención Médica Pensionados	134,958	134,259	-699
Préstamos Hipotecarios	3,257	9,286	6,030
Otros	49,143	50,833	1,690
<b>Subtotal de egresos</b>	<b>1,236,602</b>	<b>1,264,587</b>	<b>27,986</b>
<b>Diferencia ingresos - egresos</b>	<b>43,463</b>	<b>160,195</b>	<b>-116,732</b>
(+) Vencimientos IVM	308,731	368,387	-59,655
(+) Vencimiento de Reserva/otros	80,000	80,801	-801
(-) Reinversión de Vencimientos	338,263	505,070	166,807
(-) Reserva de liquidez y Capitalización	109,095	144,101	35,006
<b>Neto vencimientos y reinversiones</b>	<b>-58,627</b>	<b>-199,983</b>	<b>141,356</b>
Saldo Inicial	49,682	49,682	
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>34,518</b>	<b>9,894</b>	<b>24,624</b>

1/ Incluye ₡14,821.80 millones por concepto de compensación parcial de reducción de la BMC.

Fuente: Área Tesorería General

Respecto del periodo acumulado de enero a marzo 2021, el flujo de efectivo del Seguro de IVM evidenció una afectación en los ingresos de ₡7,576 millones, debido principalmente, a los menores recursos ingresados por concepto de art. 78 LPT.

Por otra parte, los egresos fueron menores a lo esperado en ₡4,197 millones, mayormente debido al no aumento de las pensiones y a la menor colocación de préstamos hipotecarios con motivo de la pandemia.

El neto entre ingresos y egresos (sin vencimientos y reinversiones de principales) fue positivo en ₡22,090 millones y las reinversiones y reservas fueron mayores a los vencimientos en ₡20,678 millones, lo que implica que se reinvirtieron todos los vencimientos más parte del saldo inicial.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
Gerencia Financiera

El saldo final de caja fue de ¢35,930 millones, mismo que incluye el mínimo mensual de ¢20 mil millones, sugerido para mantener un adecuado nivel de liquidez en dicho Seguro.

**Tabla 18**  
**Seguro de IVM. Flujo real vrs proyectado, enero -marzo 2021**  
**En millones de colones**

Concepto	Real	Estimado	Diferencia
<b>Ingresos:</b>			
Recaudación Planillas	275,841	276,446	-605
Cuotas del Estado	2,392	0	2,392
Servicio RNC	718	761	-43
Vencimientos IVM, intereses	41,727	41,407	320
Recursos Art 78 de la LPT	8,581	18,222	-9,641
<b>Subtotal de ingresos</b>	<b>329,260</b>	<b>336,836</b>	<b>-7,576</b>
<b>Egresos:</b>			
Pensiones	249,444	251,992	2,548
Gastos Administ. al Seguro Salud	7,838	4,784	-3,054
Planilla empleados	1,751	1,166	-585
Atención Médica Pensionados	35,545	34,846	-700
Préstamos Hipotecarios	565	2,322	1,757
Otros	12,027	16,258	4,231
<b>Subtotal de egresos</b>	<b>307,170</b>	<b>311,367</b>	<b>4,197</b>
<b>Diferencia ingresos - egresos</b>	<b>22,090</b>	<b>25,469</b>	<b>-3,379</b>
(+) Vencimientos IVM	43,269	43,587	-318
(+) Vencimiento de Reserva/otros	0	0	0
(-) Reinversión de Vencimientos	5,947	0	-5,947
(-) Reserva de liquidez y Capitalización	58,000	74,161	16,161
Saldo Inicial	34,518	34,518	
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>35,930</b>	<b>29,413</b>	<b>6,517</b>

Fuente: Área Tesorería General

## 5. Principales iniciativas y proyectos estratégicos en curso al primer trimestre 2021

## 5.1 Conciliación de la deuda del Estado

En concordancia con las disposiciones 4.4 y 4.9 DFOE-SOC-IF-00010-2018 y 4.14 y 4.16 DFOE-SOC-IF-0014-2018 de la Contraloría General de la República y con el Acuerdo Marco entre el Poder Ejecutivo y la CCSS, suscrito el 31 de julio de 2020, el cual pretende fortalecer las finanzas de la CCSS que se han visto afectadas por la pandemia, al tiempo que establece el compromiso y los mecanismos que permitan materializar el pago de la deuda que mantiene el Estado con la Institución, de manera fiscalmente responsable, equipos de trabajo de la CCSS y el Ministerio de Hacienda, han venido laborando conjuntamente, conforme a un plan de la conciliación de la Deuda acumulada del Estado, el cual fue aprobado entre el Ministro de Hacienda y el Presidente Ejecutivo de la Caja y contiene una primera fase que se refiere a los adeudos del 01 de diciembre del 2015, hasta el 31 de diciembre del 2018, por un monto de ₡845.3 mil millones.

Asimismo, para efectos prácticos, el abordaje de la deuda se dividió en los siguientes tres bloques:

- **Bloque 1:** Se refiere a la deuda por Asegurados por el Estado, el Código de la Niñez y la Adolescencia y Leyes Especiales (₡430.3 mil millones);
- **Bloque 2:** Estado Como Tal y las Cuotas Complementarias de Trabajador Independiente, Asegurados Voluntarios y Convenios (₡343 mil millones);
- **Bloque 3:** Saldos del Convenio 2007 y 2011, Paternidad Responsable, Fertilización in Vitro, Ley Control del Tabaco y Entidad Verificadora (₡72 mil millones).

De los ₡430.3 mil millones del primer bloque, se conciliaron los registros resultando un saldo por cobrar por un monto de ₡418.6 mil millones, tal y como se muestra en la siguiente tabla.

**Tabla 19**  
**Recálculo del saldo pendiente de pago por concepto de Código de la Niñez y la Adolescencia, Leyes Especiales y Asegurados por el Estado, excluyendo casos de extranjeros identificados con numeración interna CCSS**  
**Al 31 de diciembre de 2018**

DETALLE	SALDO DE LA CUENTA POR COBRAR SIN DEPURAR	SALDO DE LA CUENTA POR COBRAR DEPURADA		DATOS EXCLUYENDO EXTRANJEROS CON IDENTIFICACIÓN INTERNA CCSS	
		TOTAL DE REGISTROS	SALDO	TOTAL DE REGISTROS	SALDO
Saldo Principal	₡412,839,385,449	18,390,666	₡401,165,054,039	16,359,044	₡326,887,224,548
Intereses	17,504,122,349		17,461,088,315		16,419,938,848
<b>TOTAL</b>	<b>₡430,343,507,797</b>	<b>18,390,666</b>	<b>₡418,626,142,354</b>	<b>16,359,044</b>	<b>₡343,307,163,396</b>

**Fuente:** Oficio DVME-0653-2020 PE-3503-2020, suscrito por el Viceministro de Egresos y el Presidente Ejecutivo, dirigido a la Contraloría General de la República.



En diciembre 2020 la Gerencia Financiera remitió al Ministerio de Hacienda el borrador de convenio de pago por los conceptos indicados, para su revisión y discusión, lo cual está pendiente por parte del Ministerio.

Con respecto a los “Datos de los extranjeros con identificación interna”, en la sesión N°9158, del 23 de febrero del 2021, se presentó a la Junta Directiva el documento de la consulta conjunta entre el Ministerio y la CCSS a la Procuraduría General de la República, sobre la posibilidad de que la Caja certifique los registros de los extranjeros con número de asegurado a partir de las bases de datos del EDUS-SIAC. La Junta Directiva consideró innecesario formular una consulta sobre lo señalado a la Procuraduría General de la República, por lo cual el Ministerio de Hacienda la estaría realizando de manera unilateral. Posterior a esta consulta, y en caso de no presentarse más observaciones por parte de ese Ministerio, se podrá suscribir el convenio de pago correspondiente al bloque 1.

Como parte del mecanismo de pago de la deuda del Estado con la CCSS, en el Acuerdo Marco señalado, se contempla que el Ministerio de Hacienda transferirá a la CCSS el 10% de los créditos de apoyo presupuestario que se tramiten en adelante, así como un crédito por \$500 millones con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), para el financiamiento de la infraestructura médico-hospitalaria. En cuanto a este último debe señalarse que, según oficio ORCR-014/2021 del 25 de enero de 2021, el oficial jefe país de dicho banco comunica al Ministro de Hacienda la aprobación interna del crédito respectivo, con resolución DI-12/2021 del 20 de enero de 2021, siendo que a la fecha la Institución se encuentra gestionando ante el MIDEPLAN el cumplimiento de condiciones previas y requisitos correspondientes.

Como conclusión, el arduo proceso de conciliación entre los equipos de trabajo CCSS-Ministerio de Hacienda, ha permitido definir el formato de información a presentar, de manera tal que para el siguiente periodo de adeudos a analizar (2019-2021) se tendrá una mayor eficiencia en el proceso. Asimismo, se establecerá la forma de facturación y revisión periódica de información de aquí en adelante, con el objetivo de no tener que realizar conciliaciones adicionales para la suscripción de convenios de pago.

De tal manera, se recomienda continuar con la definición entre las partes de los términos del Convenio de Pago correspondiente al bloque 1, ya sea que establezca por el total del monto conciliado o de manera parcial, es decir, excluyendo los datos de los extranjeros con identificación interna CCSS, hasta que se llegue a un acuerdo entre las partes de validar esta información.

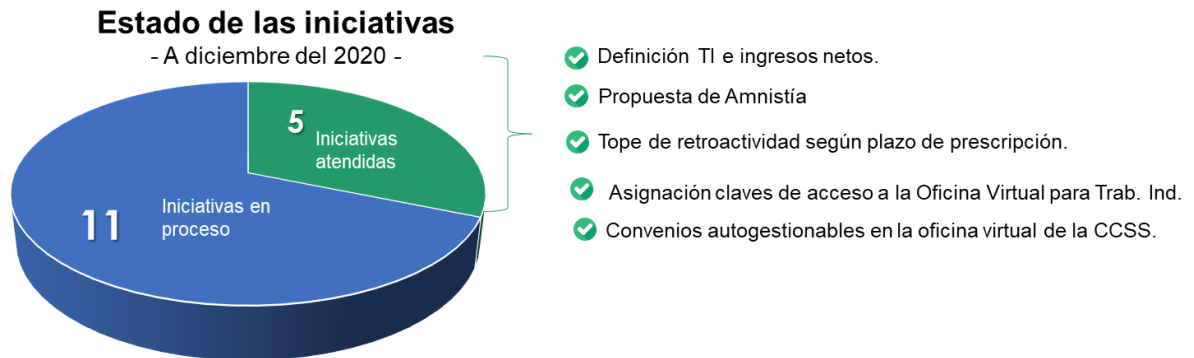
## **5.2 Iniciativas de mejora para el proceso de gestión del trabajador independiente**

En Sesión N° 9079, artículo 25, celebrada el 19 de febrero de 2020, la Junta Directiva aprueba el Plan “Iniciativas de mejora al proceso de gestión del Trabajador Independiente”, el cual contiene 16 iniciativas, entre las que destacan las propuestas para

la afiliación de trabajadores asalariados con jornadas parciales, y para la afiliación de trabajadores independientes de bajos y altos ingresos.

Tal como se aprecia en la siguiente figura, a diciembre de 2020, se ha completado el desarrollo de 5 iniciativas correspondientes a: definición de la figura de trabajador independiente e ingresos netos, se elaboró una propuesta para la aplicación de amnistía y un tope de retroactividad según plazo de prescripción, se asignaron claves para el acceso de los trabajadores independientes a la Oficina Virtual y se implementó a través de la Oficina Virtual, la posibilidad de que los trabajadores independientes que se encuentren en mora, realicen convenios de pago autogestionables.

**Gráfico 6**  
**Estado de iniciativas Gestión del Trabajador Independiente**



Fuente: Elaboración propia Gerencia Financiera

En relación con las iniciativas señaladas se tiene lo siguiente:

- **Propuesta de amnistía**

La Junta Directiva con oficio según SJD-0574-2020, remitió la propuesta institucional a la Asamblea Legislativa (Expediente 21.522), con fundamento en el criterio financiero (GF-1870-2020) y jurídico (DJ-01519-2020).

Vinculado a esta iniciativa se encuentra el proyecto de ley denominado “Autorización de Condonación para la Formalización y Recaudación de las Cargas Sociales”; el cual se tramita bajo el expediente legislativo N°21.522, tiene como fin permitir en casos de morosidad, la formalización y la recaudación de las cargas sociales, mediante una condonación de cobros por multas, sanciones e intereses generados por adeudar cuotas a la Caja Costarricense de Seguro Social, tanto al Seguro de Enfermedad (SEM) como al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte IVM), Ley de Protección al Trabajador, Ley N. 7983 y sus reformas.





Asimismo, plantea la autorización, para que otras instituciones que por leyes especiales reciben sumas relacionadas con el cobro de cuotas obrero-patronales, condonen el monto principal de estas, así como lo concerniente a multas, sanciones e intereses por dichos conceptos.

Concretamente, dicho proyecto de Ley, en resumen, propone lo siguiente:

- Que las condiciones para la dispensa de deudas sean establecidas por la Asamblea Legislativa.
- Que la dispensa se aplique a deudas de Patronos, Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios.
- Que la dispensa se aplique a recargos e intereses de cuotas SEM, IVM y LPT; así como al principal, recargos e intereses de cuotas de INA, IMAS, FODESAF y BANCO POPULAR.
- Que la aplicación de la dispensa se realice durante todo un año.
- Que la dispensa considere el 100% de los recargos e intereses adeudados (Patronos / TI).
- Que el plazo máximo del acuerdo de pago sin fiador para aplicar la dispensa sea de cinco años.
- Que la antigüedad de las deudas a aplicar dispensa debe ser mayor a 4 años para patronos / TI (Principal, recargos e intereses).

En el año 2020, dicho proyecto de Ley fue sometido a valoración por parte de la CCSS, sobre el cual la Junta Directiva en el artículo N.º 29 de la Sesión N.º 9090 del 02 de abril del 2020, mediante oficio SJD-0574-2020 del 06 de abril del 2020, remitió a la Asamblea Legislativa las observaciones correspondientes, resaltando que dicho proyecto de Ley podría presentar roces de constitucionalidad por la autonomía que tiene la CCSS, y en consecuencia, ser contrario a lo establecido en el artículo 73 de la Constitución Política.

No obstante lo anterior, la CCSS planteó un texto sustitutivo al proyecto de Ley, el cual le daría las facultades a la institución para realizar vía reglamento, un programa para la formalización y readecuación de patronos y trabajadores independientes, mismo que incluiría en el caso de los trabajadores independientes, la dispensa de sumas principales, recargos e intereses de sus cuotas, así como el acceso a la seguridad social a aquellas personas con una actividad independiente que no se encuentren cotizando a la Seguridad Social.

Para el caso de patronos, se planteó únicamente la dispensa de sumas por concepto de recargos e intereses de las cuotas, no incluyéndose sumas principales debido a que sobre estos rubros existen derechos de trabajadores, así como cuotas obreras que han sido rebajadas a los trabajadores y no han sido pagadas a la CCSS.

Dicho proyecto de Ley fue aprobado por la comisión que analiza el tema y se encuentra pendiente de ser sometido ante el plenario legislativo para su respectiva discusión.



En mi gestión emití el criterio respecto al proyecto de Ley, el cual consta en el oficio GF-1233-2021 del 12 de abril de 2021 en donde consta la posición del suscrito frente al tema.

- **Otras de las iniciativas visualizadas en el período son:**

- Convenio de Pago Autogestionable para trabajador independiente: en enero 2021 se habilitó en la Oficina Virtual CCSS, un servicio para la formalización de convenios o readecuaciones de pago en línea con los registros del SICERE, bajo un esquema de autoservicio.
- Definición de trabajador independiente e ingresos netos.
- Tope de retroactividad según plazo de prescripción (reformas al Reglamento de Trabajador Independiente): la propuesta fue sometida a conocimiento de Junta Directiva en Sesión N°9161 del 04 de marzo de 2021.

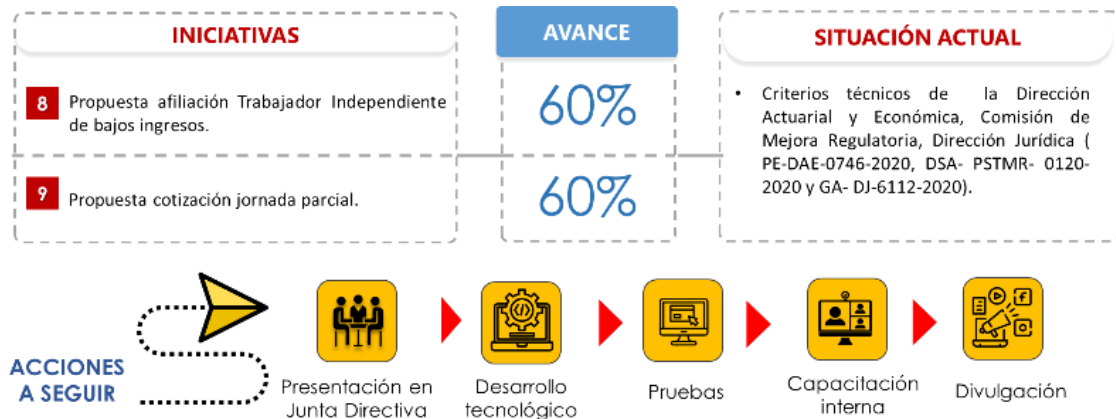
Aunado a lo anterior, se identificó como una oportunidad el propiciar iniciativas para la virtualización de servicios a través del diseño de herramientas tecnológicas que permitan a los trabajadores independientes generar las solicitudes de: devolución de cuotas, anulación de adeudos, facturas de periodos anteriores y al ajuste de ingresos. De igual manera, se ubican iniciativas vinculadas a la habilitación de pagos con tarjetas de crédito y débito en sitio web; así como el pago de cuotas por adelantado que han sido diseñadas conforme al perfil del trabajador independiente que presenta características muy “sui generis” en lo que en materia de ingresos se refiere.

Es de recibo acotar que las iniciativas referentes a la definición de trabajador independiente, tope de retroactividad e ingreso neto, quedaron incluidas en la propuesta de reforma al Reglamento para la Afiliación de los Trabajadores Independientes que fue sometida a conocimiento de la Junta Directiva, la cual está siendo objeto de revisión con vista en las observaciones efectuadas por interesados en la audiencia conferida por publicación efectuada en La Gaceta.

- **Propuestas para ampliar la cobertura contributiva a los trabajadores independientes y trabajadores asalariados con jornada parcial (en proceso)**

- Propuesta para ampliar la cobertura contributiva a los trabajadores independientes que reportan un ingreso neto inferior a la base mínima contributiva (BMC).
- Propuesta para los trabajadores asalariados y patrones con jornada parcial, la cual consiste en la creación de una base mínima contributiva parcial que responda a las dinámicas de jornada parcial que se observan en el mercado de trabajo.

**Figura 3**  
**Situación Actual de las iniciativas**



Fuente: Gerencia Financiera

Actualmente dichas iniciativas cuentan con criterios técnicos de la Dirección Actuarial y Económica, de la Dirección Jurídica y de la Comisión de Mejora Regulatoria y están listas para ser remitidas a la Gerencia General para conocimiento de la Junta Directiva.

La Gerencia en atención a lo instruido por parte de la Junta Directiva continuó estableciendo diversas coordinaciones con actores institucionales. En congruencia con ello el Gerente Financiero, el Presidente Ejecutivo y el director de la Dirección Actuarial y Económica sostienen varias reuniones con el Poder Ejecutivo, con el Ministro de Hacienda, y con el señor Presidente de la República.

Asimismo, en una reunión con el Presidente Ejecutivo, el Dr. Román Macaya se le presentan las propuestas enfocando la necesidad de que el Estado asuma el financiamiento de los ingresos dejados de percibir por el Seguro de Salud y el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y ante la fragilidad fiscal de la Hacienda Pública. Bajo este análisis, el Dr. Román Macaya solicitó valorar como un “experimento controlado” el eliminar la base mínima contributiva al seguro de trabajadoras domésticas. La Dirección Actuarial y Económica en conjunto con la Gerencia Financiera realizaron las estimaciones solicitadas y están a la espera de la decisión para compartir los resultados alcanzados.

#### • **Transformación del proceso de gestión de convenios de aseguramiento colectivo**

Congruente con lo anterior, se visualizó como otra estrategia de impacto la transformación del proceso gestión de convenios de aseguramiento colectivo bajo una connotación de un Convenio de Cooperación para facilitar trámites de afiliación y facturación de cotizaciones de Trabajador Independiente que presenta como principales características:



- **Fortalecimiento en el manejo de información:** Se habilita el servicio de actualización de datos de los trabajadores independientes, permitiéndole a la organización y a la CCSS contar con información oportuna y certera para sus fines.
- **Simplificación del Proceso de Pago:** Se ajusta la facturación para que la fecha de pago se equipare con la de los TI afiliados individualmente, mediante la ejecución del pago en el mes en curso, y en una fecha determinada, eliminando el riesgo para la organización.
- Conceptualiza a la organización como un ente estratégico, quedando **el afiliado inscrito de manera individual.**
- La **plataforma informática permite la identificación individual del cotizante en su condición de trabajador independiente**, de manera que, elimina la posibilidad de confusión –entes externos- en cuanto a la relación entre la organización y los trabajadores independientes, para efectos Tributarios y Judiciales.

Esta iniciativa va asociada a una nueva plataforma tecnológica que agiliza el proceso y permite el fortalecer el control interno. Además, implicó sesiones de socialización con las organizaciones sociales a efecto de presentarles los nuevos instrumentos a suscribir y el nuevo modelo de gestión.

### **5.3 Rediseño del modelo de aseguramiento patronal con visita posterior**

Está fue una iniciativa adoptada como parte del interés de fortalecer la gestión de aseguramiento con vista en el usuario del servicio y conforme a criterios de oportunidad y pertinencia, tomando en consideración que las implicaciones de la modificación de la inscripción van más allá del acto de registro de los patronos, por lo que requiere la articulación con el resto de los procesos financieros, como lo son la facturación, recaudación y cobros.

Para la viabilidad de la propuesta, en la línea requerida, se hizo necesario realizar hacer un enfoque legal, además de considerar los elementos operativos (procesos y organizativos) y tecnológicos para el éxito de la implementación del proyecto dado que involucra una transformación del proceso según se evidencia en la siguiente Figura.

**Figura 4**  
**Comparativo de la Inscripción Patronal**



Fuente: Elaboración propia de la Gerencia Financiera

Acorde con el modelo operativo propuesto, se presentó la iniciativa de reforma al Reglamento del Seguro de Salud, con la adición del artículo 66 BIS a fin de regular las condiciones y trámite para la inscripción inmediata gestionada por los patronos.

Desde la perspectiva de los procesos, la propuesta contó con el aval de la Dirección Administración de Pensiones (GP-DAP- 1166-2020) y Dirección Financiero Contable (GF-DFC-3350-2020). De igual manera cuenta con el aval de la Dirección Jurídica el cual consta en el criterio GA-DJ-7612-2020.

La propuesta fue conocida por la Junta Directiva en el artículo 10° de la sesión N° 9160, celebrada el 02 de marzo del año 2021, dado que involucra una mejora regulatoria y esto originó un acuerdo de audiencia para observaciones, eventuales ajustes e implementación. Como parte de la continuidad del abordaje se atendieron las tres observaciones de interesados y se ajustó la propuesta por considerar pertinente los planteamientos y actuar conforme al marco de legalidad vigente en materia de notificaciones. Actualmente la propuesta final de reforma fue remitida a la Gerencia General mediante el oficio GF-1508-2021.

Esta iniciativa tiene asociado un desarrollo tecnológico, identificado con el requerimiento CUDS-R727, que se encuentra listo para implementar, encontrándose en este momento a la espera de la aprobación por parte de la Junta Directiva de la propuesta de Mejora Regulatoria por lo que de parte de la Gerencia Financiera se mantiene el seguimiento estricto del tema.



#### **5.4 Propuesta reforma Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social**

La Junta Directiva en el artículo 37 de la sesión 9130, del jueves 01 de octubre de 2020, instruyó a la Gerencia Financiera para que elaborara una propuesta de reforma de los artículos de la Ley Constitutiva de la CCSS que permitan el fortalecimiento de la labor de control de evasión y morosidad, así como reformas orientadas a ajustarse a las nuevas realidades del trabajo

De igual forma, mediante el Artículo 10° de la sesión 9145, celebrada el 10 de diciembre de 2020, dispuso autorizar la ampliación del plazo de análisis.

En cumplimiento de lo instruido por la Junta Directiva y de conformidad con la designación de la Gerencia Financiera para tales efectos, se elaboró la “La Propuesta de Reforma a la Ley Constitutiva de la Caja Reformas a los Artículos 20, 30, 31, 37, 45, 48, 49, 53, 55, Y 74 bis de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social N.º 17 del 22 de octubre de 1943”.

Respecto de la integralidad de la propuesta, la Dirección Jurídica brindó su visto bueno con el oficio GA-DJ-1946-2021, el 22 de marzo del 2021, por lo que se le da continuidad al trámite con la remisión de la propuesta a la Gerencia General para conocimiento de la Junta Directiva dado que tiene como fin fortalecer la gestión de control de la evasión y morosidad contributiva, mediante normas que permitirán: agilizar el acceso a la información de patronos, trabajadores independientes y asegurados obligatorios ante la Institución con reserva de confidencialidad; establecer su obligación de señalar medios electrónicos para notificaciones a fin de agilizar los procesos de verificación y recuperación de cuotas; homologar la tasa de interés (tasa promedio activa del Sistema Bancario Nacional calculada por el Banco Central de Costa Rica); actualizar los términos de aplicación de la responsabilidad solidaria por transmisión de empresas o negocios e intermediación de trabajadores y crear el delito de defraudación a la Caja Costarricense de Seguro Social.

Actualmente, la propuesta final está pendiente de ser conocida por parte de la Junta Directiva.

#### **5.5 Plan de innovación y modelo de costos**

Durante el período 2020 el Plan de Innovación presenta avances importantes en los siguientes hitos, los cuales son relevantes para el logro de los objetivos propuestos:

##### **a. Adjudicación ERP**

La adquisición de una solución tipo ERP para la CCSS, se desarrolló a través de la Licitación Pública N° 2018LN-000008-5101 “Adquisición e implementación de una solución integral tipo ERP de clase mundial para la Caja Costarricense de Seguro Social”,





el cual fue adjudicado por la Junta Directiva en el Artículo 24° de la Sesión en la sesión N° 9068 celebrada el 05 de diciembre del 2019, a la empresa Consorcio Integral ERP – CCSS y GBM de Costa Rica, por la suma total de \$15,545,597.10, derivando el Contrato N° 2020-09.

La situación de pandemia por el COVID 19 obliga a una suspensión del contrato, por un plazo de seis meses, el cual vencía en el mes de enero 2021, no obstante se logra un acuerdo entre las partes, firmando una Adenda al Contrato N° 2020-09 y regulando las condiciones para desarrollar la implementación de la solución ERP mediante labores virtuales, es así como mediante Resolución Administrativa N° GF-5780-2020-2020 se da orden de inicio a partir del 16 de noviembre del 2021.

Actualmente la implementación el ERP se encuentra en la Etapa de Diseño. Otro aspecto importante de señalar es que se presenta ante la Junta Directiva la solicitud de autorización del Modelo de Sustitución para dotar al Plan de Innovación del equipo de trabajo requerido, y mediante el artículo 34° de la Sesión N° 9130 celebrada el 01 de octubre de 2020, se aprueban un total de 73 perfiles para completar la estructura de administración.

#### **b. Contratación acompañamiento**

Dado que la CCSS no cuenta con personal especializado, con el suficiente conocimiento y experiencia en tecnología SAP (ERP), la cual fue adquirida por la Institución, se determinó la necesidad de contratar asesoría especializada externa para aumentar las capacidades de los equipos institucionales, es así como se gestiona la licitación pública N° 2020LN-000002-0001101142 “Contratación de Servicios Profesionales de Consultoría para el Acompañamiento en la Fase de Implementación de la Solución Integral Tipo ERP de Clase Mundial en la Caja Costarricense De Seguro Social”, la cual es el primer proceso concursal gestionado por la Gerencia Financiera que se desarrolla a través de la plataforma SICOP. El proceso fue adjudicado a la firma consultora Price WaterHouse Coopers SRL, por la suma de \$4,969,880.00, proceso que se encuentra en revisión por parte de la Dirección Jurídica para el respectivo refrendo legal, una vez se cuente con el refrendo se dará la orden de inicio.

#### **c. Contratación Modelo de Costos**

Mediante Licitación Pública 2020-LN-000001-1103, publicada en el periódico oficial La Gaceta N° 198 del 10 de agosto del 2020, se tramita la contratación de “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”, el cual fue adjudicado a la empresa Ernst and Young S. A. por la suma de \$989,609.60, derivando el Contrato N° GF-00001-2021, suscrito entre las partes el 23 de febrero de 2021. Mediante oficio GF-1210-2021 de fecha 07 de abril de 2021, se comunica la orden de inicio. Con lo expuesto, y según los términos contractuales, en un plazo de tres meses se deberán



definir el o los modelos de costeos que deberán ser implementados en la solución tipo ERP adquirida.

## 5.6 Modelo prospectivo para la asignación de recursos

Como parte de las iniciativas contenidas en la Política de Sostenibilidad del Seguro de Salud y de los indicadores ligados a desembolsos del Contrato de Préstamo N°8593-CR entre el Gobierno de Costa Rica y el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF), suscrito el 21 de abril de 2016, se encuentra el tránsito gradual de un modelo de asignación presupuestaria de base histórica, a uno con elementos prospectivos (ILD#7.3) denominado *“Presupuesto anual de la CCSS aprobado por la Junta Directiva y CGR utilizando Herramientas Prospectivas para Presupuestos”*.

En esta línea cabe mencionar que los modelos prospectivos procuran acercar los recursos que se asignan a las necesidades de atención de los servicios de salud requeridos por la población. Específicamente, para las áreas de salud se tiene considerado la implementación gradual de una asignación con base en una fórmula capitada ajustada por riesgo; estos ajustes por riesgo se incorporarán de forma paulatina y progresiva, iniciando con variables de sexo y edad, y conforme se disponga de una mayor información se introducirán variables socioeconómicas y epidemiológicas; mientras que para los hospitales, los recursos se asignarán según los Grupos Relacionados de Diagnóstico (GRD), el cual radica en un sistema de clasificación de pacientes que agrupa los egresos hospitalarios basándose en criterios de similitud clínica y consumo de recursos.

En el año 2020, ante la emergencia nacional producto del Covid-19, se tuvo que reorientar los recursos del Seguro de Salud hacia la atención de la pandemia, en una coyuntura de decrecimiento de los ingresos por contribuciones y de aumento de erogaciones por la compra de materiales y suministros e inversiones en equipo médico. Ante este contexto, la Institución estableció un conjunto de medidas ahorro, estipulándose dentro de éstas, no iniciar la contratación de bienes y servicios no esenciales o no relacionados directamente con la prestación de los servicios de salud, con lo cual se detuvo, de manera transitoria, el avance de un modelo de asignación de recursos bajo metodologías prospectivas.

Para el 2021, se retomarán los esfuerzos institucionales en torno a la implementación de las metodologías prospectivas; inicialmente se trabajará en la metodología per cápita, mediante la elaboración e implementación gradual de una metodología que considere el tamaño de la población adscrita a las áreas de salud. Conforme se vaya mitigando el riesgo del Covid-19, y disminuyendo el impacto que esta enfermedad ha desencadenado sobre las finanzas del Seguro de Salud, se trabajará en la contratación de una consultoría que permita incorporar variables socioeconómicas y epidemiológicas, así como el diseño e implementación gradual de Grupos Relacionados por el Diagnóstico en el ámbito hospitalario.



Con respecto al ILD#7.3, es importante agregar que se ha trabajado en conjunto con funcionarios del Banco Mundial, Ministerio de Hacienda, Programa por Resultados para el Fortalecimiento del Seguro Universal de Salud en Costa Rica- CCSS/Banco Mundial, Gerencia Financiera y Dirección de Presupuesto en la revisión de la ficha del indicador. A partir de la revisión efectuada, se ha elaborado una propuesta de actualización del indicador, la cual fue sometida para un respectivo aval del Banco Mundial, por lo que se recomienda que la institución continúe con estos esfuerzos, en aras de cumplir con el ILD#7.3 y contar con metodologías que procuren acercar la asignación de los recursos a las necesidades de salud de la población y a la oferta de servicios.

## **5.7 Avances en la Política de Sostenibilidad del Seguro de Salud**

Respecto de la Política de Sostenibilidad del Seguro de Salud, debe indicarse que la Junta Directiva en el artículo 26° de la sesión N° 9125, celebrada el 10 de setiembre del año 2020, conoció el documento denominado “informe de situación actual de la implementación de las acciones de Sostenibilidad del Seguro de Salud en el contexto del Covid-19” y considerando que el estado de emergencia nacional requiere la concentración de los esfuerzos y capacidades institucionales en la atención de la pandemia y en la búsqueda del equilibrio financiero, como prioridades inmediatas, así como la necesidad de avanzar en aspectos estratégicos de mediano y largo plazo, encargó a la Gerencia General en conjunto con la Gerencia Financiera y las demás gerencias, continuar con las acciones dirigidas a la sostenibilidad del Seguro de Salud, enfocándose en las siguientes líneas de acción:

- a. Fortalecimiento del Primer Nivel de Atención enfocado en el aumento de sus capacidades y las lecciones aprendidas por el Covid-19.
- b. Gestión hospitalaria costo-efectiva y de alto impacto para la recuperación postcovid-19.
- c. Desarrollo de mejoras en la gestión del portafolio de inversiones.
- d. Nuevas fuentes de financiamiento que permitan aumentar y diversificar los ingresos.
- e. Formalización del empleo (medidas para fortalecer el aseguramiento).

De conformidad con lo dispuesto por el máximo órgano colegiado y en lo correspondiente a las acciones 4 y 5 que son competencia de la Gerencia Financiera, se destaca lo siguiente:

### **a. Nuevas fuentes de financiamiento que permitan aumentar y diversificar los ingresos.**

La conceptualización de nuevas fuentes de ingreso para el Seguro de Salud ha estado prioritariamente concentrada en el diseño o establecimiento de nuevos impuestos o bien modificación del destino de algunos tributos ya existentes. No obstante, debe reconocerse que la coyuntura actual, generada por la pandemia del COVID-19, ha introducido nuevas prioridades en el poder legislativo que, en el corto plazo, competerían con propuestas de

esta naturaleza, restando probabilidades a los planteamientos señalados. En este sentido y aunque existe la programación para el año 2021, se ha avanzado en la identificación de posibles nuevas fuentes de financiamiento tal como se describe a continuación:

**Tabla 20**  
**Seguro de Salud. Iniciativas en curso para fortalecer y diversificar las fuentes de financiamiento**

Iniciativa/ Estado de situación	Eliminación monto básico de prestaciones médicas y económicas en la cobertura del SOA	Impuesto a la inscripción y traspaso de motocicletas
Avances	Propuesta preliminar del Proyecto de Ley elaborada	Información básica obtenida del Registro de la Propiedad y revisión normativa realizada
Acciones en proceso	Emisión de criterios técnicos: -Dirección Actuarial sobre cuantificación del beneficio. -G. Médica y Dirección Financiero Contable respecto de incapacidades.	-Identificación de variables y recolección de datos. -Análisis de los datos estadísticos relacionados con el tema.
Pasos a seguir	-Análisis de criterios respectivos y ajuste de propuesta en caso requerido. -Solicitud de criterio jurídico. -Remisión a Junta Directiva	-Elaboración de propuesta. -Solicitud de criterios técnicos. -Análisis de criterios y ajuste de propuesta en caso requerido. -Solicitud de criterio jurídico. -Remisión a Junta Directiva.
Plazo estimado	Diciembre de 2021	Diciembre de 2021

Fuente: Gerencia Financiera

#### **b. Formalización del empleo (medidas para fortalecer el aseguramiento)**

Los avances y estado actual de esta iniciativa a cargo de la Gerencia Financiera, se describen en la sección 5.2 del presente documento.

### **5.8 Mejoras al proceso de Cierre de Negocios por Mora en el pago de las cuotas**

El proceso de Cierre de Negocios es una sanción administrativa que permite el cierre del establecimiento, local o centro donde se desarrolla la actividad, a los patronos o trabajadores independientes que se encuentran atrasados por más de dos meses en el pago de las Cuotas. Está fundamentado legalmente en el Art. 48, inciso b) de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social; y su Reglamento fue aprobado por la Junta Directiva en el Artículo 35, Sesión 8654, del 08 de agosto de 2013.

El Área Control de Morosidad, a finales del año 2017, realizó un diagnóstico del proceso de Cierre de Negocios con el fin de buscar propuestas de mejora que permitieran hacer el proceso más eficiente, evidenciando que la mayoría de las tareas eran manuales, lo que ocasionaba un tiempo de atención mayor, así como el riesgo de incidir en el error.

Debido a lo anterior, se determina la necesidad de automatizar el proceso de Cierre de Negocios; por lo cual se elaboraron los siguientes requerimientos, para ser aprobados por el Comité de usuarios del SICERE y desarrollados por la Subárea de Actualizaciones diferidas:

**Tabla 21**  
**Estado de requerimientos de la automatización del Cierre de Negocios**

No. Requerimiento	Nombre del requerimiento	Estado
CUDS-R657	Creación y Modificación de reportes en SICERE	En proceso
CUDS-R656	Modificaciones al informe de Cierre de Negocios	En proceso
CUDS-R658	Creación de ventana de gestión de cierre de negocios y cambio en el botón de "Trámites".	En proceso

Fuente: Área Control de Morosidad

En abril del año 2020, entra en producción las mejoras al módulo de cierre de Negocios en el SICERE, solicitadas en dichos requerimientos, por lo cual ya el proceso cuenta con las funcionalidades de automatización del proceso.

Sin embargo, si bien dichos requerimientos ya se encuentran atendidos, la funcionalidad como tal del sistema ha tenido que ser objeto de revisión constante, debido a situaciones presentadas en los reportes y su funcionalidad como tal, así como situaciones derivadas del cambio de versión de SICERE 11c a SICERE 12c.

Actualmente, la Subárea Sistemas Financiero-Administrativos, se encuentra corrigiendo las situaciones reportadas, por lo cual se espera que, al finalizar el segundo trimestre del año 2021, el proceso de Cierre de Negocios ya se encuentre automatizado en su totalidad.

## 5.9 Modelo de Organización de Sucursales

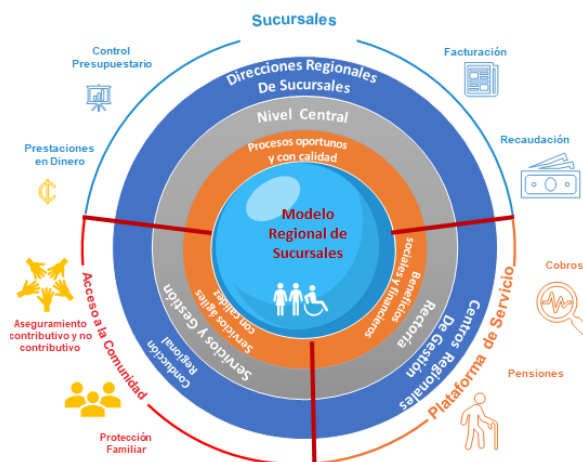
Los servicios financieros se originaron hace más de 75 años brindándose hoy en día en el nivel regional a través de 75 Sucursales y 3 Agencias, las cuales están distribuidas entre las cinco Direcciones Regionales de Sucursales. Dichos servicios se han visto impactados por cambios del entorno tales como la evolución económica, social, política, cultural, tecnológica y el mercado laboral. Asimismo, se ha sumado al hecho de que la población ha evolucionado con el desarrollo del nivel educativo, el avance tecnológico y la necesidad permanente de mejora en la prestación de los servicios.

El 13 de junio 2019, con oficio GF-2336-19 la Gerencia Financiera conformó un equipo de trabajo para el desarrollo del proyecto denominado "Fortalecimiento de Servicios Financieros en Direcciones Regionales y Sucursales", generándose como producto inicial, el documento denominado Charter (explica en que consiste el proyecto, alcances, factores críticos y de éxito), aprobado con oficio GF-6139-2019 del 21 de noviembre 2019.

Posteriormente, mediante oficio GF-5575-2020 del 26 de octubre 2020, se aprueba el documento denominado "Proyecto Modelo de Organización de Sucursales", con un diagnóstico de la situación actual, mismo que fue expuesto a la Gerencia Financiera,

Directores de Sede y Directores Regionales; el cual ha permitido elaborar un nuevo modelo de organización, donde se involucra la participación de actores del nivel central y regional e implica el desarrollo de una serie de iniciativas en los ámbitos de organización, procesos, e infraestructura y equipo. Respecto a este tema en marzo 2021, los alcances del mismo fueron expuestos a las jefaturas de sucursales de la Dirección Regional Brunca.

**Figura 5**  
**Objetivo del Modelo de Organización de Sucursales**



Fuente: Elaboración propia del equipo de trabajo

Actualmente el proyecto se encuentra en proceso y el equipo trabaja en el abordaje de aspectos tales como 1) la clasificación de las Sucursales rurales y urbanas, 2) funciones, delimitación y formas de trabajo de los centros regionales de gestión y sucursales, ello para los procesos de Cobros, Pensiones, Inspección, Ingresos y Egresos, 3) Rectoría de las Direcciones de Sede, y 4) transformación de procesos actuales hacia la virtualización, autogestión y automatización de trámites.

El proyecto busca una mejora en los servicios financieros que brinda la Institución, lográndose con ello mayor satisfacción por parte del usuario a partir de una mayor eficiencia y eficacia en el uso de los recursos disponibles.

Por lo que es recomendable dar continuidad al Proyecto Modelo de Organización de Sucursales, hacerlo del conocimiento de las altas autoridades institucionales y mantener su impulso hasta la implementación final.

### 5.10 Reforzamiento de Red de Sucursales

En el tema de reforzamiento de la Red de Sucursales se destacan tres acciones en el período:

- a. **Traslado de Sucursal de Parrita:** La Gerencia ante las constantes inundaciones de la Sucursal de Parrita, que ponían en riesgo la integridad de los funcionarios, usuarios y la continuidad del servicio buscó como alternativa la articulación con la Gerencia Médica para que, de forma provisional se permitiera instalar las oficinas de la Sucursal. en la estructura identificada como “casa del médico” administrada por el Área de Salud de Parrita y que en este momento se encontraba desocupada.

Es así como se logró dar una solución transitoria a un problema real que se había venido enfrentando mediante un adecuado aprovechamiento de los recursos disponibles y muy de la mano con las medidas relacionadas con la mitigación del gasto.

Lo anterior permitió que a partir de 18 setiembre 2020, se iniciara labores por parte de la Sucursal de Parrita en dicho lugar, no obstante, consientes que la medida obedecía a una solución temporal, de forma paralela se inició con la licitación abreviada N° 2020LA-000001-1601 denominada “**Arrendamiento de Edificio para Albergar a la Sucursal de la CCSS de Parrita**”, contratación que cursó bajo el amparo de lo establecido en la Ley de Contratación Administrativa y su Reglamento N° 7494, así como de lo indicado en la Ley de Arrendamientos Urbanos y Suburbanos N° 7527.

Posteriormente, dadas las aprobaciones por parte de los entes técnicos inmersos en el concurso, entre otras situaciones, el 24 de febrero de 2021 se firma contrato N° GF-DRSB-01-2021 y se comunica el inicio a la ejecución contractual del inmueble ofertado por *Constru Araya & Torres Pacífico CR S.R.L.* Como resultado de la materialización del acto, a partir del 22 de marzo 2021-se oficializó el traslado a la nueva infraestructura.

- b. **Traslado de Sucursal de San Joaquín de Flores:** está Sucursal presentaba problemas relacionados con accesibilidad y cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 7600 lo que motivó a buscar una solución con el fin de proveer a usuarios y al personal que labora en la unidad de las instalaciones adecuadas. Producto de ellos, se procedió a formalizar bajo las disposiciones legales, la contratación de otras instalaciones que permiten garantizar la continuidad de los servicios, bajo la funcionalidad requerida y conforme a los dispuesto en materia de accesibilidad y permisos sanitarios. El traslado se hizo efectivo a partir del 19 de febrero del 2021.
- c. **Rescate de inclusión de obras en el Fideicomiso.** Se rescató la inclusión de siete obras de las unidades Financieras en el Fideicomiso Inmobiliario CCSS/BCR, 6 sucursales y 1 Dirección Regional de sucursales (Liberia, Desamparados, Pérez Zeledón, Cóbano, Quepos, Guápiles y la Dirección Regional Central de Sucursales).





Lo anterior dentro el marco de las obras inicialmente contempladas en el Fideicomiso refrendado por la Contraloría General de la República.

En el oficio GIT-0496-2020 / GM-5098-2020 / GF-2562- 2020 (GG-1116-2020), de fecha 22 de abril de 2020, firmado por el Gerente de Infraestructura y Tecnologías a.i., Gerente Médico y el Gerente Financiero a.i. en atención al artículo 2°, acuerdo cuarto de la sesión N° 9089 del 30 de marzo del presente año se traslada para su consideración, aval y posterior toma de decisión de la Junta Directiva, el documento denominado “Fideicomiso Inmobiliario CCSS/BCR, informe de avance abril 2020, alternativas de escenarios de programación de ejecución de las obras.

- d. Adjudicación de la construcción de la Sucursal de Limón:** El proyecto inicia con la compra Directa 2015- CD-000024-4402 aprobada en el artículo 20 de la sesión N° 8839 del 28 de abril del 2016, cuyo objetivo contractual fue la adjudicación del inmueble para la instalación de la Sucursal de Limón. Se adquirió la finca de la Provincia de limón Folio Real Matrícula 24244-000.

Posteriormente en junio del 2020 se dio la adjudicación para construcción de la Sucursal, por haber tenido acreditados en el expediente de la licitación Pública N° 2019LN-000001-4402 todos los elementos que dan fundamentación al acto administrativo entre los que destacan el aval de la Dirección Jurídica en la nota GA-DJ-2575-2020, el aval de la Comisión Especial de Licitaciones CEL-0040-2020 y el informe presentado por presentado por la Ing. Jorge Granados Soto, Gerente de Infraestructura y Tecnologías, por medio del oficio GIT-0939-2020 en donde se determinó la razonabilidad de los precios.

En conclusión, la Gerencia ha actuado con diligencia en el tema y se mantiene el interés actual de contar con las instalaciones en procura de la integración de servicios de cara al usuario. Se visualiza como recomendación mantener el seguimiento del tema y mantener la articulación con la Gerencia de Infraestructura y Tecnologías.

### **5.11 Mejora Regulatoria Reglamento de Protección Familiar**

La Gerencia realizó en este período la propuesta de Reformas al Reglamento de Seguro de Salud, al Reglamento de Aseguramiento Voluntario y Migrantes y la Propuesta de Reglamento para la Protección Familiar que fue conocida por la Junta Directiva en el artículo 37° de la sesión N°9090, del 04 de mayo de 2020.

En la referida sesión se instruyó dar audiencia respecto a la propuesta y esto originó la publicación en el diario oficial la Gaceta, producto de la cual se hizo una serie de observaciones que fueron atendidas y que actualmente están siendo sometidas a conocimiento de la Gerencia General, mediante su integración a la Mejora Regulatoria en el oficio GF-1345-2021 - GM-5355-2021. Lo anterior con el fin de que sea trasladada posteriormente para aprobación por parte de la Junta Directiva.



**Figura 6**  
**Resultados de la audiencia de mejora regulatoria**

## Resultados de Audiencia



Fuente: Elaboración propia de la Gerencia Financiera

Esta propuesta tiene como objetivo fortalecer la cobertura de servicios en salud a los familiares de los contribuyentes.

### 5.12 Mejora Regulatoria incorporación del 11 Bis al Reglamento de Seguro de Salud

Como parte del diagnóstico efectuado para definir la mejora del trámite de Aseguramiento por el Estado, se tiene que, a partir de la capacitación brindada por el Área de Coberturas del Estado a los funcionarios encargados de realizar los trámites de Aseguramiento por el Estado, surge la necesidad de mejorar el Manual de Normas y Procedimientos del Seguro por el Estado (2012) a efecto de adecuarlo a la realidad y en cumplimiento a la Ley N° 8220.

El objetivo fue optimizar los trámites para el otorgamiento del Aseguramiento por el Estado de cara a los núcleos familiares en pobreza extrema, pobreza e indigencia médica, en concordancia con el marco legal que lo rige.

Los resultados concretos de la gestión efectuada son los siguientes:

- La Junta Directiva de la Caja aprobó la reforma al Reglamento del Seguro de Salud incluyendo el artículo 11 bis, en febrero 2020.



- Se realizó la publicación de la Reforma al Reglamento en el periódico oficial La Gaceta No. 42 del martes 3 de marzo de 2020. Se adjunta para lo correspondiente la publicación indicada.
- En Julio 2020 la Gerencia Financiera aprobó la actualización del Manual de Normas y Procedimientos Aseguramiento por el Estado.
- El 1 de enero de 2021 se inicia el trámite del beneficio de aseguramiento bajo la normativa del artículo 11 bis, se desarrollará un programa de actividades de capacitación y sensibilización sobre los nuevos procedimientos para la asignación del beneficio aseguramiento por el Estado a todas las unidades de Validación y Facturación de Servicios Médicos en todo el país.
- El 10 de marzo de 2021 se inicia el uso del sistema de información SINIRUBE por parte de los funcionarios de las Unidades de Validación y Facturación de Servicios Médicos de todo el país.

Se plantea el mantener la coordinación con directa con el IMAS para llevar el beneficio aseguramiento por el Estado aquellos grupos de población que no han sido aún calificados por el IMAS y que se encuentran en condición de necesidad de atención en salud.

En conclusión, se trata de un proceso de mejora continua, implementado en la simplificación de trámites, que una vez que fue aprobada la reforma reglamentaria y se ajustaron e implementaron los nuevos procedimientos, se ha observado que el cambio es significativo y mejora indiscutiblemente el servicio a los usuarios.

### **5.13 Implementación reforma al artículo 66 del Reglamento de Seguro de Salud**

Durante este período también se visualiza como una iniciativa realizada la mejora regulatoria constituida por la reforma al artículo 66 del Reglamento de Seguro de Salud cuyo alcance va dirigido a agilizar y simplificar la gestión de aseguramiento de los usuarios de los servicios y que consistió en:

- Eliminar el requisito de la copia de la escritura de constitución de las personas jurídicas, para la afiliación de personas jurídicas como patronos ante la CCSS.
- Simplifica el proceso cuando la información contenida en la personería pueda ser verificada directamente por la Caja, sea por convenios interinstitucionales para su consulta u otra herramienta tecnológica disponible para acceder a dicha información.

La reforma fue publicada en el diario oficial la Gaceta, alcance N°269 del 10 de noviembre de 2020 y como consecuencia de ello se realizaron los ajustes pertinentes en el Sistema de Gestión de Calidad del Servicio de Inspección y se comunicó a todos los funcionarios de este Servicio de Inspección para su efectiva implementación y se realizó las



coordinaciones con la Oficialía de Simplificación de Trámites para la actualización en el Catálogo Institucional de Trámites (oficio GF-DI-1359-2020 del 16 de noviembre de 2020).

#### **5.14 Convenio Marco de Aseguramiento Colectivo en Salud, CCSS-ACNUR**

El “Convenio Marco de Aseguramiento Colectivo en Salud, bajo la modalidad de Seguro voluntario temporal, para solicitantes de refugio y refugiados entre la Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los refugiados y la Caja Costarricense De Seguro Social” (CCSS-ACNUR) se suscribió el 13 de diciembre del 2019, inicio su operativa en el mes de enero y efectuó la primera facturación en febrero 2020 con 1,090 aseguramientos; constituye un producto muy importante para brindar cobertura de los servicios de salud en beneficio a solicitantes de refugio y refugiados y cuyo financiamiento es asumido por el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los refugiados.

Durante los meses de marzo, abril y mayo fue aumentando la cantidad de aseguramientos gradualmente hasta alcanzar cerca de 6000 casos, meta establecida en el Convenio a partir del mes de junio de 2020. Esta cantidad se mantuvo estable durante el segundo semestre de 2020.

Este primer convenio estuvo vigente hasta el hasta el 31 de marzo del 2021. Con posterioridad se suscribió un nuevo convenio cuya vigencia es del primero de abril del 2021 al 31 de diciembre del 2021 y con el cual se pretende cubrir a una población meta de 10,000 personas. Para llevar a cabo lo anterior, el ACNUR cuenta con una disponibilidad de recursos financieros reservados que asciende a ₡ 1,404. millones.

#### **5.15 Reforma para dar sostenibilidad al Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social**

La Gerencia Financiera se abocó a la atención de instrucciones de la Junta Directiva de la Institución y de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), en relación con reformas al Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados (FRE) y la Reforma al Reglamento del Fondo de Ahorro y Préstamos (FAP).

En este sentido, se elaboró una propuesta de reforma conforme a criterios técnicos, actuariales y avals jurídicos contenidos en el oficio GF-5678-2020, del 03 de noviembre del 2020, oficio GF-DFRAP-0778-2020 suscrito por la Dirección del FRAP, así como de conformidad con los criterios técnicos emitidos por la Dirección Jurídica, GA-DJ-6005-2020, la Dirección Actuarial y Económica, PE-DAE-1013-2020 y la Oficialía de Simplificación de trámites, GA-1175-2020 y GA-1185-2020, que fue conocida por la Junta Directiva en el artículo 34° de la sesión N° 9137 en los acuerdos primero y segundo aprueban: la propuesta de reforma de los artículos 2, 4, 10 y 23 y transitorio 1, contenida en el Reglamento del FRE; así como la propuesta de reforma de los artículos 1, 2, 3, 13 y 23 transitorio 1, contenida en el Reglamento del FAP y se procedió conforme al



acuerdo tercero de dicha sesión con la publicación en el Diario oficial la Gaceta, con el fin de cumplir con lo establecido en el artículo 4 de la Normativa de Relaciones Laborales.

En atención a lo anterior, mediante publicación en el diario oficial La Gaceta N° 270 del 11 de noviembre del 2020 y la Gaceta 273 del 16 de noviembre se publicó el Proyecto de Reforma del Reglamento del FRE y el Reglamento del FAP de los Empleados de la CCSS. A partir de la citada publicación se brindó 22 días hábiles de audiencia a los gremios sindicales, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 4 de la Normativa de Relaciones Laborales.

El 16 de diciembre del 2020 finalizó el plazo conferido para recibir observaciones a la reforma reglamentaria. Al finalizar este plazo se confirma que no se recibieron observaciones sobre la publicación de la propuesta reglamentaria referida. Únicamente ingresó vía Presidencia Ejecutiva -dentro del plazo establecido- los planteamientos efectuados por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) en el oficio SP-1584-2020, recibido el 10 de diciembre del 2020.

Congruente con los criterios emitidos respecto a las observaciones efectuadas por la SUPEN, con relación a los artículos 11 y 19 del Reglamento del FRE, se acogen por un criterio de oportunidad, pertinencia y legalidad. Es importante destacar, que el citado requerimiento no son parte del esquema de financiamiento de los beneficios, sino que forman parte de la integralidad de la reforma reglamentaria. En este sentido mediante el oficio GF-6343-2020, del 18 de diciembre de 2020, la Gerencia Financiera remite al Dr. Román Macaya Hayes informe relacionado con la Propuesta Reforma Beneficios FRE.

Contando con el aval de la Dirección Jurídica y de la Dirección Actuarial se remitió la propuesta final a la Gerencia General mediante el oficio GF-0010-2021, la cual fue aprobada por la Junta Directiva, el artículo 18 de la Sesión N°9158, celebrada el 23 de febrero de 2021, cuyos resultados se resumen en la siguiente tabla.

**Tabla 22**  
**Variables relativas a las reformas del FRE**

Indicadores actuariales	Indicador sin reforma	Reforma Aprobada
<b>Variables de ajuste</b>		
Aporte Patronal	2.00%	2.90%
Indicador/ Tasa de Reemplazo	15.00%	7.00%
<b>Variables de resultados</b>		
Prima Media Grupo Cerrado	7,62%	4,67%
Prima Media Grupo Abierto	4,15%	2,64%
Razón de Solvencia Grupo Cerrado	36%	70%
Razón de Solvencia Grupo Abierto	54%	109%
Insuficiencia de Ingresos	2021	2051
Agotamiento de Reserva	2031	No ocurre

Fuente: Dirección FRAP

En relación con los indicadores de solvencia aprobados en la reforma de los beneficios para la pensión complementaria que administra el Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS, se observa que los principales indicadores de radio solvencia bajo la metodología de grupo cerrado se cambian de un 36% a un 70 %, como principal elemento positivo que representa la reforma al perfil de beneficio. Cuando se compara este indicador bajo la metodología abierta, se cambia de un radio de solvencia de 54% a uno de 109, último que representa que el fondo tiene las reservas suficientes para cubrir las pensiones actuales y futuras de los trabajadores activos de la Institución.

También se logra revertir la condición de agotamiento de reservas; considerando que anteriormente, el primer momento crítico de insuficiencia de recursos se proyectaba para el 2021 y el agotamiento de reservas para el 2031; sin embargo, con la reforma, se traslada el momento crítico de insuficiencia al 2051 (+20 años) y no se presentaría el agotamiento de reserva.

#### **5.16 Propuesta Reforma al Reglamento para la Afiliación de Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios y Migrantes**

Se ha venido trabajando en la mejora de procesos y la forma de gestionar con la clara finalidad de propiciar un fortalecimiento de los servicios frente a las necesidades de los usuarios y el contexto económico.

Como parte de dicho ejercicio se impulsaron propuesta de reforma a los Reglamento al Reglamento para la Afiliación de Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios y Migrantes que se explican a continuación:



#### **a. Reglamento para la Afiliación de Trabajadores Independientes**

Constituye una propuesta de mejora regulatoria en donde se ordena el articulado para la mayor comprensión de la tipicidad de la norma tanto de los usuarios de los servicios como de los operadores de los procesos, fomentando la comprensión del tema, empoderando a los usuarios y estandarizando la labor que se realiza en las unidades financieras.

De igual manera, se hace incorpora la definición de trabajador independiente, ingreso bruto, ingreso neto y base presunta con lo que se pretende clarificar el alcance de la obligatoriedad contributiva y asociar el manejo de la retroactividad a la prescripción legal. Asimismo, se incorpora el uso de las plataformas virtuales para la prestación de los servicios, constituyendo una facilidad para el usuario de los servicios.

#### **b. Reglamento de Aseguramiento Voluntario y Migrantes**

También representa una propuesta de mejora regulatoria en donde se ordena el articulado para la mayor comprensión de la tipicidad de la norma, requisitos y obligaciones. Se armoniza el articulado y contenido del reglamento respecto de la nueva modalidad de aseguramiento para personas migrantes. Representa una regulación simplificada de los requisitos de afiliación y ajuste de ingresos de referencia. Se crea un capítulo para regular lo referente al aseguramiento de personas migrantes y se establece el concepto de asegurado migrante congruente con lo dispuesto en la Ley de Migración y extranjería.

En resumen, las propuestas de reforma reglamentarias corresponden a la atención de acuerdos adoptados por la Junta Directiva, destacando lo siguiente:

1. Las propuestas reestructuran, y reconceptualizan los dos Reglamentos, tanto el Reglamento para la afiliación de trabajadores independientes como el Reglamento de aseguramiento voluntario y aseguramiento de migrantes.
2. Ambas mejoras regulatorias fueron analizadas por el equipo de trabajo conformado al efecto, así como las instancias técnicas involucradas como son: la Dirección de Inspección, la Dirección Actuarial y Económica y la Dirección de Administración de Pensiones.
3. Se cuenta con el aval de la Dirección Jurídica, de la Comisión de Mejora Regulatoria y de la Oficialía de Simplificación de Trámites.
4. Los contenidos incorporan los servicios a través de las plataformas virtuales con que cuente la Institución y simplifica requisitos al usuario.
5. Existe un compromiso asumido con el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), aprobar la mejora regulatoria tendiente a la simplificación de trámites; por ello es esencial el pronto trámite ante la autoridad Superior para su consideración y eventual aprobación.





Actualmente las propuestas ya fueron conocidas por la Junta Directiva de la Caja en el artículo 37° de la sesión N° 9161, celebrada el 04 de marzo de 2021, quien instruyó audiencia pública de 10 días hábiles de conformidad con el artículo 361 inciso 3 de la LGAP, mediante la publicación en el Diario oficial, la Gaceta.

En apego a la instrucción de la Junta Directiva visible en el artículo 37° de la sesión N° 9161, del 04 de marzo del año 2021, se procedió a realizar la consulta pública en La Gaceta número 53, del 17 de marzo del 2021 y el cierre de la consulta fue el 07 de abril de 2021.

En este contexto, no solo se cumplió con la audiencia conferida en apego a lo instruido por la Junta Directiva, sino que también se atendió -en tiempo y forma- las observaciones efectuadas por las diferentes organizaciones y particulares que ingresaron a través de la dirección electrónica señalada al efecto y también fueron atendidas las solicitudes que fueron trasladadas parte de la Junta Directiva y la Presidencia Ejecutiva de la Institución al haberse dirigido por parte de los interesados, esas solicitudes u observaciones, a dichas autoridades.

Por otra parte, el criterio legal requerido a la Dirección Jurídica fue atendido mediante el oficio GA-DJ-2801-2021, del 23 de abril de 2021.

Conforme a dicho criterio se concluye que la propuesta de reforma al Reglamento para la Afiliación de Trabajadores Independientes se encuentra ajustada a derecho siendo pertinente y procedente la continuidad del trámite para su aprobación por parte de la autoridad superior por lo debe ser sometida a conocimiento de la Junta Directiva, como en efecto se hace mediante la remisión de la propuesta final a través del oficio GF-1477-2021, que se dirige a la Gerencia General.

#### **5.17 Suscripción de convenio con Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Estrategia interinstitucional**

Durante esta gestión se suscribió el Convenio de Aseguramiento exclusivo para los ex servidores de la Junta de Administración Portuaria y Desarrollo Económico de la Vertiente Atlántica (JAPDEVA).

El fundamento legal de la iniciativa lo constituye el artículo 8, siguientes y concordantes de la Ley de Transformación de la Junta de Administración Portuaria y de Desarrollo Económico de la Vertiente Atlántica de Costa Rica (JAPDEVA) y Protección de sus Personas Trabajadoras, N° 9764 de 15 de octubre de 2019, publicada en el Alcance No. 225 a La Gaceta No. 197 de 17 de octubre de 2019.

Los productos que se identifica de su implementación son muy concretos:

- Aseguramiento de exfuncionarios de Japdeva dentro del marco de la Ley N° 9764.
- 213 personas incluidas a diciembre 2020.
- Monto mensual facturado **¢ 84,382.374.**





Esto implicó una articulación Interinstitucional que se ha mantenido en el tiempo con la participación del Ministerio de Trabajo, Japdeva y Caja, a través de las unidades adscritas a la Gerencia Financiera con la clara finalidad de propiciar la cobertura de servicios a los administrados.

## **5.18 Procedimiento para la Gestión de las Deudas del Estado**

La Junta Directiva en el artículo 27° de la sesión N° 9132, celebrada el 15 de octubre de 2020, con base en la recomendación número 4 del informe ASF-282-2012, de la Auditoría Interna; los oficios GF-2292-2020 del 07 de abril del 2020 y DCO-00192-2020-DFC-0867-2020 del 31 de marzo 2020, de la Gerencia Financiera y las Direcciones de Cobros y Financiero Contable, acordó dar por recibido y conocido el Procedimiento para la Gestión de las Deudas del Estado e instruir a la Gerencia Financiera para su aplicación. Lo anterior es un logro importante por cuanto establece un procedimiento documental para aplicar el proceso de registro y cobro de las deudas que mantiene el Estado con la CCSS.

## **5.19 Gestión para estimar el costo que representa para la Institución el proceso de vacunación Covid 19, así como el procedimiento de facturación, registro y cobro al Estado**

Con oficio GF-0514-2021, del 5 de febrero de 2021, se solicita a la Dirección Financiero Contable realizar el o los estudios para determinar el costo que incurrirá la institución en la vacunación contra el COVID-19, con el fin de poder cobrar lo correspondiente al Estado.

Lo anterior, considerando que mediante resolución del proceso Contencioso Administrativo sumaria 13-006261-1027-CA, se falló a favor de la CCSS el reclamo presentado por el señor diputado José María Villalta Flórez – Estrada, sobre el incumplimiento del Estado de su obligación legal de trasladar de forma constante y periódica (mensualmente) los recursos necesarios a la institución para cubrir los servicios asistenciales y preventivos de la salud de los programas del Primer Nivel de Atención.

La Junta Directiva en el artículo 6 de la sesión 9028 del 25 de abril de 2019 acordó lo siguiente:

*“ACUERDO PRIMERO: autorizar a la Dirección Jurídica para que proceda con el inicio de la Ejecución de Sentencia con el fin de hacer valer el fallo del Tribunal...”*

Con ocasión de la Pandemia COVID 19, las autoridades del Gobierno de la República han realizado un gran esfuerzo para adquirir y asumir el costo de la compra de las vacunas que se deben aplicar a la población.

Por su parte, la Institución es la responsable de realizar la aplicación de las dosis, lo cual ha significado un proceso que contempla la adquisición de cámaras de refrigeración,



custodia y traslado de las vacunas, compra de implementos, disponer de recurso humano para realizar esta labor.

## **5.20 Plan de fortalecimiento para la atención recursiva en materia de apelaciones**

Con vista en el acuerdo de la sesión 9031 de la Junta Directiva de la Caja, tomada mediante sesión ordinaria del 9 de mayo de 2019, la Gerencia Financiera, solicita a la Dirección de Inspección realizar el estudio integral del proceso de atención de los recursos de apelación, el cual incluye: estudio de cargas de trabajo, análisis para la atención de pendientes, análisis y valoración del adecuado modelo de atención de casos y elaboración del requerimiento para la creación del módulo de atención en el Sistema Institucional para la Gestión de Inspección. Asimismo, contempla los escenarios posibles para la atención de las 2,224 solicitudes pendientes actuales de la Comisión Asesora de Impugnaciones Patronales (CAIP).

El estudio determinó la capacidad real instalada de la CAIP, por medio del estudio de cargas de trabajo de los actuales funcionarios que la conforman. Cabe indicar que actualmente la comisión está en capacidad de atender la demanda de solicitudes de apelaciones que ingresan mensualmente. Sin embargo, se evidencia que no es posible cumplir con la atención de los casos pendientes con los Inspectores actuales.

Es importante recalcar que la problemática de los pendientes de la CAIP impacta directamente al usuario, siendo que los plazos actuales de atención superan los cuatro años, lo que provoca consultas reiteradas sobre la atención de los recursos de apelación, a los diferentes niveles jerárquicos.

Se recomienda un escenario que contempla la incorporación de cinco plazas temporales de inspector de leyes y reglamentos y un coordinador, se lograría cumplir con la atención del 100% de los pendientes en un plazo de 18 meses.

Por lo anterior se inicia coordinaciones con la Dirección de Administración y Gestión de personal para validar los referidos perfiles de plazas que se solicitaría bajo la modalidad de plazas temporales.

Como parte de dicha labor, mediante el oficio GF-0254-2021, del 21 de enero de 2021, se trasladó el estudio para la mejora integral del proceso de la CAIP a la Dirección de Presupuesto solicitando agendar el requerimiento de plazas temporales asociadas a un proyecto con un principio y un fin. Conforme a la necesidad comprobada el Consejo Financiero aprobó las plazas temporales y en este momento la Dirección de Administración y Gestión de Personal se encuentra elaborando el informe técnico para la presentación ante la Junta Directiva.

### 5.21 Implementación del Sistema de Gestión de la Calidad en la Gerencia Financiera (en proceso)

La Gerencia Financiera ante el desafío de una sociedad más demandante de los productos y servicios de calidad que satisfagan adecuadamente sus necesidades, emprende el reto de estandarizar los procesos ejecutados por las unidades financieras de conformidad con la norma ISO 9001 y alineado a la normativa institucional que se rige en esta materia.

Para efectos de normalizar los procesos del servicio financiero, se diseña la implementación del Sistema de Gestión de Calidad el cual comprende seis etapas a saber:

- 1) **Etapla inicial:** comprende actividades de conocimiento general de la naturaleza del negocio según proceso, la integración del equipo de trabajo y enlaces, así como el conocimiento y apoyo de la alta dirección al proyecto.
- 2) **Etapla de sensibilización:** comprende el fortalecimiento del conocimiento en materia del Sistema de Gestión de la Calidad al equipo de trabajo y enlaces, a su vez la divulgación del proyecto a todas las estructuras que integran la Gerencia.
- 3) **Etapla de diagnóstico:** conocer el contexto de la Gerencia Financiera y las necesidades y expectativas de las partes interesadas.
- 4) **Etapla de normalización:** levantamiento de los documentos correspondientes al mapa de procesos de la Gerencia Financiera y el enfoque de gestión de riesgos por medio de una herramienta que administrará el Sistema de Gestión de la Calidad.
- 5) **Etapla de evaluación y mejora:** comprende la revisión interna a las unidades que ejecutan los procesos identificados en el Sistema de Gestión para la mejora continua.
- 6) **Etapla Certificación:** conlleva la contratación de una empresa para la realización de una auditoría externa, en procura de evaluar el cumplimiento del Sistema de Gestión de la Calidad y lograr la Certificación según la norma ISO 9001.

**Figura 7**  
**Etapas para el diseño del Sistema de Gestión de la Calidad en los servicios financieros**



Actualmente el proyecto presenta un avance del 40% a diciembre del 2020 y se encuentra en la elaboración del plan de acción de los objetivos de calidad aprobados por la Alta Dirección a finales de diciembre 2020.

## 5.22 Proceso de Conciliación CCSS-Poder Judicial. Subsidios y Licencias

Con ocasión de haber cesado “Convenio de pago indirecto de incapacidades y licencias entre la Caja Costarricense de Seguro Social y el Poder Judicial, se propició un proceso de revisión y conciliación. El período comprendió del 01 de agosto de 1994 hasta el 31 de agosto de 2016.

La Gerencia Financiera mediante el oficio GF-5495-2020, comunica a la Gerencia General que se acreditó las últimas sumas adeudadas, quedando atendida la obligación.

El Consejo Superior del Poder Judicial, en Sesión N° 108-2020, art. XIX, el 10 de noviembre del 2021, autoriza la firma del finiquito y se concluye de manera satisfactoria la recuperación de las cuentas por cobrar con la CCSS.

## 5.23 Implementación de requerimientos para la gestión cobratoria

Se logro el desarrollo e implementación de trece requerimientos tecnológicos para la mejora de la eficiencia en la gestión cobratoria, siendo entre los más relevantes:

- Modificación al proceso de Cierre de Negocios.
- Modificación al cobro deudas Asignaciones Familiares



- Automatización procedimiento de Difícil Cobro.
- Cálculo porcentaje según estado procesal (Honorarios).

Se concluyó el desarrollo del requerimiento “Convenios autogestionables en la oficina virtual de la Caja” para trabajadores independientes.

## **6 Logros de la gestión administrativa**

### **6.1 Planificación Gerencial**

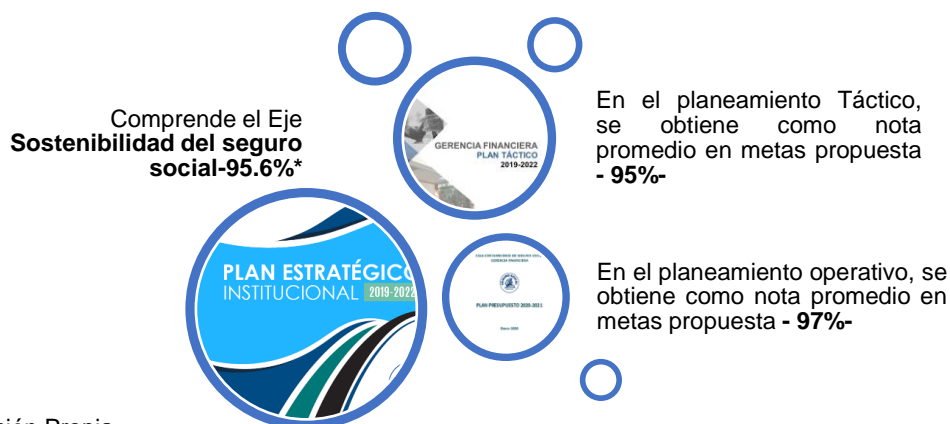
La gestión de planificación contempla los tres niveles de planificación a saber: Planeamiento Estratégico, Táctico y Operativo, así las cosas, para el periodo 2020 y el I trimestre del año 2021 se emprendieron las acciones que se detallan seguidamente.

#### **a. Planeamiento Estratégico**

Se sustenta en el mandato definido en la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social y busca la protección de la personas a través de prestación de los servicios financieros y como soporte en los servicios de salud y pensiones, los cuales deben traducirse por medio del planeamiento táctico y operativo en resultados, concebidos para generar valor público, es decir, cambios positivos y tangibles en la situación y condiciones de la gestión institucional en los ejes estratégicos, los cuales se construyen a partir de los desafíos institucionales, constituyen los cuatro pilares fundamentales que orientarán el desarrollo estratégico institucional, delimitando las grandes líneas de actuación, para alcanzar los resultados esperados.

El Plan Estratégico vigente comprende el periodo 2019-2022 e incorpora la gestión de la Gerencia Financiera en el eje Sostenibilidad del Seguro Social, para año 2020 y primer trimestre 2021 se obtuvieron los siguientes resultados:

**Figura 8**  
**Consolidación del Planeamiento Estratégico, Táctico y Operativo**  
**Período 2020 y primer trimestre 2021**



Fuente: Elaboración Propia

\*Nota: El último dato obtenido es a diciembre 2020

## **b. Planeamiento Táctico**

El logro de las metas del Plan Táctico de la Gerencia Financiera 2019-2022, para el primer trimestre 2021 se estima en un 95%. Dentro de los temas más relevantes para el periodo, se destacan los siguientes:

- Cantidad de propuestas presentadas para diversificación de las fuentes de financiamiento para el Seguro de Salud.
- Aumentar la generación de cuotas, derivadas de estudios del Servicio de Inspección.
- Fiscalizar los patronos y Trabajadores Independientes con de indicios de evasión.
- Aumentar la recuperación de adeudos por concepto de contribuciones sociales.
- Aumentar la efectividad de la gestión de cobro institucional a patronos y trabajadores independientes activos con mora mayor a 30 días.
- Incrementar la recaudación por concepto de riesgos excluidos y atenciones de salud brindadas a no asegurados con capacidad de pago.
- Asignar los recursos bajo un enfoque de gestión para resultados.
- Aplicar criterios y análisis financieros en la asignación de recursos e inversiones estratégicas.
- Implementar Modelo de Costos Institucionales
- Mejorar la plataforma tecnológica que soporta los procesos financieros, administrativos y logísticos de la CCSS.
- Fortalecer la solvencia del FRE.



- Otorgar la protección familiar e identificar el correcto aseguramiento de las personas en el Seguro de Salud en la CCSS.
- Disponer de indicadores de resultado para medir el comportamiento de los ingresos y gastos institucionales que se contribuya a la toma de decisiones.

### **c. Plan Presupuesto 2020-2021**

Para el primer trimestre de 2021, (agregar algo 2020) en la ejecución del Plan Presupuesto de la Gerencia Financiera se obtuvo un 97% en el logro de las metas, dentro de los temas que están incorporados en este periodo, se destacan los siguientes:

- Atender el correcto aseguramiento.
- Disponer de nuevas fuentes de información para el control de la evasión contributiva.
- Implementar Modelo de Costos Institucionales
- Estandarizar los procedimientos contables para la emisión de los estados financieros de la CCSS, de conformidad con la NICSP.
- Establecer un modelo de análisis y planificación financiera, conformar un equipo de análisis financiero.
- Ejecutar proyecto de implementación del Sistema automatizado de gestión del FRAP.
- Tener procesos estandarizados y con calidad.
- Implementar un modelo de organización de Sucursales.
- Aumentar la capacidad de respuesta ante las consultas que plantean los usuarios a través de medios no presenciales.
- Aumentar la cantidad de servicios disponibles para los usuarios externos a través de medios electrónicos
- Desarrollar el plan de compras que permita la adquisición de activos para la gestión administrativa de la Gerencia, de acuerdo con la disponibilidad de recursos.
- Realizar un monitoreo de las disposiciones y recomendaciones de los entes fiscalizadores.
- Analizar y tramitar las prevenciones motivadas de cierre de negocios remitidas al Área de Control de la Morosidad para firma de la resolución final del Gerente.
- Establecer un convenio de recolección de residuos avalados por las autoridades competentes en el tema, así como establecer un cronograma en coordinación con las direcciones Sede y nivel Regional de acciones para todas las dependencias de la Gerencia
- Garantizar que el 98% la prestación de servicios financieros 10.5 horas al día, los 5 días laborales de la semana, de conformidad con los recursos que se disponen.





- Resolver los recursos de apelación presentados ante el servicio de inspección Comisión Asesora de Impugnaciones Patronales.

#### **d. Situación actual de Planeamiento**

Los planes generados (Plan Estratégico Institucional, Plan Táctico y Plan Presupuesto) se encuentran en el cuarto año de ejecución (con avance para el primer trimestre del año 2021) en un periodo que comprende del año 2019-2022, razón por la cual se debe continuar con la implementación de las estrategias, acciones operativas y proyectos que la Gerencia ha definido en este periodo señalado, en aras de fortalecer los procesos sustantivos que desde el despacho y con el apoyo de direcciones se gestionan.

En conclusión, la planificación es una herramienta valiosa que permite formular, implementar y brindar el seguimiento y la evaluación, diferentes estrategias, proyectos o acciones operativas que de manera priorizada orientan la inversión de los recursos. El periodo que comprenden la implementación de los planes vigentes permite ir más allá de los ciclos presupuestarios y organizar las estrategias a mediano plazo. Para el primer trimestre del año 2021, se están realizando los ajustes requeridos debido a contexto vivido a raíz de la Pandemia provocada por el Covid-19 y que continúa atendiendo la gestión financiera.

Para el 2021, en el tema de planificación la institución y por ende la Gerencia Financiera incorpora varios instrumentos (instructivos, guías y plantillas) que permiten comenzar a generar una cultura de gestión por proyectos para el despacho y en general para direcciones adscritas, en este sentido se recomienda continuar con la consolidación de los equipos y la generación las herramientas requeridas, para que continúe con la introducción de la innovación de la gestión y en general de la mejora continua de proceso sustantivos de la Gerencia Financiera.

### **6.2 Cumplimiento de las disposiciones de control, fiscalización y supervisión**

La Gerencia Financiera -amparada en lo estipulado en el artículo 12, inciso c, de la “Ley General de Control Interno”, en el que se establecen los deberes del jerarca y de los titulares subordinados, y se refiere a la inmediatez de atender las observaciones, recomendaciones y disposiciones formuladas por la Auditoría Interna, la Contraloría General de la República, -y en el caso particular de nuestra institución-, los acuerdos de Junta Directiva-, ha desarrollado planes de gestión para dar cumplimiento a los señalamientos de los distintos entes fiscalizadores y del órgano colegiado.



#### a. Disposiciones de la Contraloría General de la República

La Gerencia Financiera gestiona el cumplimiento de las disposiciones contenidas en los informes emitidos por la Contraloría General de la República, en coordinación con las Direcciones responsables de los procesos sustantivos que se desarrollan y estableciendo los mecanismos de control y seguimiento a efecto de cumplir con lo requerido en los plazos establecidos.

En lo correspondiente al periodo de octubre 2019 a marzo 2021, la Gerencia ha gestionado la atención de 06 informes, que contienen 29 disposiciones y se logró concluir 24 disposiciones para un (83%), se mantienen en proceso de atención 5 disposiciones lo que representa un (17%).

Al 31 de marzo de 2021, se gestiona el seguimiento de 5 disposiciones que se encuentran en proceso, mismas que corresponden a los informes que se detallan a continuación:

**Tabla 23**  
**Disposiciones en proceso de atención**

Informe	Disposición	Plazo	Estado
DFOE-SOC-IF-10-2018 Informe de Auditoría de Carácter Especial sobre Aspectos Relacionados con la información Financiera y Supervisión de los Seguros que Administra la Caja Costarricense del Seguro Social	4.6	20/12/2020	En Proceso
DFOE-SOC-IF-09-2019 Informe de Auditoría de Carácter Especial sobre la Administración del Programa por Resultados para el Fortalecimiento del Seguro de Salud en Costa Rica	4.4	15/10/2022	En Proceso
	4.5	16/12/2022	En Proceso
DFOE-SOC-IF-19-2019 Informe de Auditoría de Carácter Especial en el Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF) sobre el Estado de Implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) al 31 de diciembre de 2018	4.4	29/05/2020	En Proceso
DFOE-SOC-IF-24-2019 Informe de la Auditoría de Carácter Especial sobre los Controles Tecnológicos en el Sistema de Recaudación de La CCSS	4.4	21/02/2021	En Proceso

Fuente: Gerencia Financiera



## **b. Índice de Capacidad de Gestión (ICG)**

A partir del 2020 la Contraloría General de la República, cambió el enfoque de la evaluación del Índice Gestión Institucional al Índice de Capacidad de la Gestión Institucional, el cual modifica los instrumentos y las áreas sobre la cuales se aplica la Evaluación.

Respecto al presente periodo, en marzo 2021 el ente Contralor envía a la Institución los nuevos instrumentos de evaluación, los cuales están siendo aplicados en las áreas técnicas gerenciales e institucionales, con el fin de presentarlos a la Dirección Planificación Institucional para revisión, consolidación y presentación ante el Ente Contralor al finalizar el mes de abril del presente año.

Una vez valorado por las autoridades y de conformidad con las fechas establecidas por el Ente Contralor, se procederá con el atestiguamiento respectivo y la determinación de la calificación obtenida por la Institución y sus Gerencias.

## **c. Autoevaluación de la Gestión (Control Interno)**

Las “*Normas de control interno para el Sector Público*” emitidas por la Contraloría General de la República, establecen en el apartado 6.3.2 la autoevaluación periódica del Sistema Control Interno por parte del jerarca y titulares subordinados, con el fin de identificar oportunidades de mejora en la gestión, y detectar eventuales desvíos que alejen a la Institución del cumplimiento de sus objetivos.

El Área de Gestión de Control Interno de la Dirección Sistemas Administrativos, adscrita a la Gerencia Administrativa es el ente técnico responsable de la orientación y perfeccionamiento del Sistema de Control Interno de la Institución y mediante circular DSA-AGCI-0072-2020 del 01 de setiembre 2020, comunicó los lineamientos correspondientes a la aplicación de la Autoevaluación de la Gestión 2020 del 14 de setiembre al 09 de octubre de ese mismo año. Congruente con lo anterior, el 22 de enero 2021 se recibió en la Gerencia Financiera el documento GA-0047-2021 “*Resultados Autoevaluación de la Gestión 2020*”, el cual, comprende los resultados correspondientes a 184 titulares subordinados adscritos al Despacho, Direcciones de Sede y Direcciones Regionales, a saber:

- Todos los titulares subordinados presentaron la Autoevaluación de la Gestión 2020, con la excepción de la Subárea Control de Pagos de la Dirección Financiero Contable.



- Del total de los enunciados evaluados (2818) un 3,87% requieren atención alta por cuanto carecen de actividades de control.
- El 32,72% requiere atención media lo cual evidencia falta de documentación, divulgación o responsable designado.
- El 63.41% de los enunciados requiere un nivel de atención bajo, es decir que cuentan con actividades de control documentadas, divulgadas y designadas a funcionarios responsables.

Como parte de los enunciados que requieren atención y que fueron priorizados por las Unidades, según documento GA-0047-2021 se destacan: Gestión del conocimiento mediante capacitaciones y otras actividades realizadas a los funcionarios en los temas requeridos para la prestación de los servicios al usuario interno y externo, gestión de la información física, promoción de actividades y elementos para divulgación de la ética, gestión de la información digital, atención de recomendaciones, disposiciones u observaciones de Auditoría Interna y otras unidades de fiscalización.

Asimismo, dicho informe muestra la comparación de los datos obtenidos en la Autoevaluación del 2020 con respecto al 2019, considerado los enunciados que cuentan con controles, responsables asignados y divulgación, con el fin de determinar la evolución del periodo según se detalla:

**Tabla 24**  
**Comparativo de resultados 2020 con respecto al 2019**

Estructura funcional	Cuenta con controles			Responsable asignado			Documentación			Divulgación		
	2019	2020	Dif.	2019	2020	Dif.	2019	2020	Dif.	2019	2020	Dif.
Gerencia Financiera	89%	96%	7%	94%	97%	3%	87%	78%	-9%	85%	76%	-9%

Fuente: GA- 0047- 2021 Informe de Resultados de la Aplicación de la Autoevaluación de la Gestión-2020.

Corresponde a cada una de las Unidades implementar las acciones incluidas en la Autoevaluación de Control Interno 2020, según fechas de seguimiento definidas por los titulares subordinados, cuya evolución será evidenciada en la Autoevaluación 2021, por realizarse en los meses de setiembre y octubre del presente periodo.

De lo anterior se determina que la Autoevaluación de la Gestión aplicada periódica y sistemáticamente, permite detectar oportunamente desviaciones y/o retrocesos en la optimización del Sistema de Control Interno de la Institución, con el fin de tomar acciones objetivas que contribuyan con la implementación, designación y divulgación de actividades de control. Asimismo, verificar los avances y ventajas obtenidas de las acciones adoptadas como producto del seguimiento.



Mediante oficio GF-SAGAL-0034-2021 del 28 de enero 2021, se comunicó el informe en referencia a las jefaturas del Despacho de la Gerencia Financiera, Directores de Sede y Regionales, con el fin que se implementen las acciones correspondientes como parte de la mejora continua del control interno en la gestión.

Conforme con oficio DFOE-SOC-1184 del 07 de diciembre 2020, la Contraloría General de la república remite reporte AUD-287 en el que se detectaron oportunidades de mejora identificadas en el análisis del proceso de valoración de riesgos financieros para los regímenes del Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM) y el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).

Al respecto, en reunión realizada el 02 de marzo 2021, por la Subárea Gestión Administrativa y Logística de esta Gerencia con el Área Control Interno, se recomendó incluir en las herramientas enunciados relacionados con la gestión financiera, siendo que, a partir de la Autoevaluación de la Gestión, se desprende la valoración de riesgos.

Cabe señalar que la Gerencia Financiera se encuentra coordinando lo correspondiente con el Área Control Interno con el fin de atender los hallazgos del reporte AUD-287.

#### **d. Cumplimiento Presentación Estados Financieros Auditados**

Los Estados Financieros Auditados del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2019 se presentaron al Órgano Colegiado en el mes de julio de 2020 y fueron aprobados en el acuerdo tercero, artículo 6, de la sesión 9110 del 09 de julio de 2020, comunicado en oficio SJD-1154-2020 del 10 de julio de 2020. Se adjunta oficio del acuerdo.

De conformidad con la Contratación de Auditoría Externa y el plan de trabajo establecido los estados financieros auditados del Seguro de Salud a diciembre 2020 se esperan presentar en entre junio y julio 2020

#### **e. Cumplimiento de las recomendaciones giradas por la Auditoría Externa (Cartas de la Gerencia)**

A la fecha se cuenta con un total de 71 hallazgos detallados en la Carta de Gerencia CG-1-2020 y Cartas de años anteriores, correspondientes al Seguro de Salud para atención de la Gerencia Financiera y sus Direcciones adscritas, de los cuales 50 de ellos se encuentran en proceso y los 21 restantes se consideran atendidos por la Administración, lo que representa un **30%** de cumplimiento.

**f. Atestiguamiento de la Auditoría Externa liquidaciones presupuestarias 2019, 2020**

Las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público emitidas por la Contraloría General de la República, específicamente en la norma 4.3.17, instruye a aquellas instituciones cuyo presupuesto institucional al cierre del periodo presupuestario supere los sesenta millones de unidades de desarrollo para que las liquidaciones presupuestarias sean sometidas a una revisión por parte de personal independiente al que realizó los informes, esto con el fin de obtener una opinión objetiva sobre el nivel de observancia de las políticas y metodologías internas establecidas; así como el cumplimiento de la normativa técnica, jurídica aplicable y sobre la razonabilidad del resultado informado.

Sobre lo anterior, mediante oficio GF-DP-1863-2020/ PE- DPI-0421-2020 de fecha 15 de junio de 2020, suscrito por la Dirección de Presupuesto y la Dirección de Planificación Institucional, se remite el dictamen técnico de los informes de atestiguamiento del Seguro de Salud, Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Régimen no Contributivo de Pensiones, correspondiente al periodo 2019, esto concordante con el oficio sin número, de fecha 15 de junio de 2020, suscrito por el Lic. Luis Carlos Alvarado, socio de auditoría del despacho Deloitte & Touche S.A.

A su vez, la Gerencia Financiera a través de oficio GF-3800-2020 (GG-1713-2020) de fecha 18 de junio de 2020, remitió a Junta Directiva dichos informes para su correspondiente aprobación. Por tanto, a través de oficio SJD-1046-2020 de fecha 29 de junio de 2020, concerniente con lo acordado por Junta Directiva respecto a los informes de atestiguamiento del Seguro de Salud, Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Régimen no Contributivo de Pensiones, según se desprende del artículo 3 de la sesión 9107, celebrada el 25 de junio de 2020, correspondiente al 2019, lo siguiente:

*“ACUERDO PRIMERO: dar por recibidos y aprobar los informes emitidos por el despacho Deloitte & Touche, S.A. (auditoría externa), en relación con los Informes de Atestiguamiento de la liquidación presupuestaria del Seguro de Salud (SEM), Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y el Régimen no Contributivo de Pensiones (RNCP), correspondientes a los periodos 2015- 2016, 2017-2018 y el periodo-2019.*

*ACUERDO SEGUNDO: En cumplimiento de la norma 4.3.17 de las Normas Técnicas sobre presupuesto público, se aprueba los informes de atestiguamiento de liquidación presupuestaria del Seguro de Salud (SEM), Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (RIVM), y el Régimen no Contributivo de Pensiones (RNCP), para los periodos 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019, presentado por el Despacho Deloitte & Touche S.A., teniendo presente los oficios DP-0633-2020/DPI-172-2020, de fecha 10 de marzo de 2020, DP-0784-2020/DPI-221-2020 de fecha 02 de abril, GF-DP-1863-2020/ PEDPI-0421-2020, de fecha 15 de junio*





*de 2020, suscritos por la Dirección de Presupuesto y la Dirección de Planificación Institucional.*

*ACUERDO TERCERO: Instruir a la Gerencia Financiera, Dirección de Presupuesto y Dirección de Planificación Institucional para que, en coordinación con las otras Gerencias e instancias técnicas competentes, presenten ante esta Junta Directiva, en un plazo no mayor a tres meses, un informe integral sobre las acciones que han ejecutado o se encuentran en proceso de implementación, con el propósito de atender los hallazgos señalados en esta oportunidad por el despacho Deloitte & Touche S.A”.*

Cabe indicarse que, del análisis realizado por la empresa consultora, se desprende que la Dirección de Presupuesto y la Institución, cumple con los requerimientos técnicos y legales establecidos para el proceso presupuestario, definidos por la Contraloría General de la República. Entre los hallazgos identificados por la firma Deloitte & Touche S.A destaca que la CCSS no cuenta con un sistema integral del presupuesto que le permita vincular las metas alcanzadas, según los indicadores de las unidades ejecutoras con la ejecución del presupuesto; así como la integración de otros sistemas en los aspectos financieros. No obstante, lo anterior, la Gerencia Financiera visualiza que, con el desarrollo e implementación del ERP, estos hallazgos serán atendidos.

Por otra parte, a través del oficio sin número de fecha 22 de abril de 2021, la firma Deloitte & Touche S.A remitió los segundos borradores de los informes de atestiguamiento de liquidación presupuestaria para el periodo 2020, en cumplimiento al cronograma de ejecución del contrato.

Sobre el particular, los hallazgos detallados en los borradores del informe para el Seguro de Salud y Regímenes de Invalidez, Vejez y Muerte y No Contributivo de Pensiones son coincidentes con los hallazgos del periodo 2019.

Según cronograma convenido el 3 de mayo de 2021, la firma consultora estará remitiendo el informe de atestiguamiento final, para su pronta remisión a la Gerencia Financiera y su posterior presentación a Junta Directiva en el mes de junio, según los lineamientos establecidos en la materia.

#### **g. Cumplimiento de los requerimientos emitidos por la Superintendencia de Pensiones sobre el Fondo de Retiro**

Como parte de las atribuciones encomendadas a la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) se encuentra la supervisión a los regímenes complementarios, entre ellos el Fondo de Retiro de los empleados (FRE) de la CCSS.





Durante la gestión de abril 2019 al 2020 se obtuvo como principal logro la Reforma Reglamentaria a dicho Fondo, aprobada por la Junta Directiva en el artículo 18 de la sesión N°9158, celebrada el 23 de febrero de 2021 y publicada en la Gaceta número 44 del pasado 04 de marzo del 2021, siendo de esta manera atendidos los requerimientos SP-57-2021 y SP-411-2021.

Entre otras acciones atendidas se encuentran la valuación del FRE a diciembre del 2020 y el establecimiento de controles, con el fin de mejorar la transparencia y a asegurar la calidad técnica de los estudios y auditorías actuariales del FRE (SP-1561-2020). Asimismo, las medidas en la emisión de las actas de las sesiones de la Junta Administrativas en cumplimiento a las disposiciones SP-A-228-2020 y SP-R-2009-2020, el cual rige a partir de enero del 2021.

Continuando con dicha labor se mantiene en proceso de atención:

- **El Plan de Acción Informe Hallazgos SUPEN:** La Superintendencia de Pensiones mediante informe SP-448-2020 del 08 de abril del 2020; presentó ante la Junta Directiva de la CCSS; hallazgos relacionados con la gestión administrativa y financiera del Fondo de Retiro de Empleados de la CCSS. En línea con lo anterior se diseñó e implementó un plan de atención de esos requerimientos indicados por ese órgano fiscalizador.
- Al 31 de marzo del 2021; conforme a las acciones realizadas por la Dirección Ejecutiva, Junta Administrativa FRAP y esta Gerencia se atendieron 14 requerimientos de 16 señalados en el informe; y conforme con el porcentaje de atención de cada uno estos se lograron alcanzar un 95% de atención de este plan.
- El 26 de marzo del 2021, la Superintendencia de Pensiones solicitó con el oficio SP-329-2021; solicitó la atención de 21 requerimientos adicionales; para esto se elaboró propuesta de plan de atención, fue presentado por la Dirección del FRAP en la sesión 457 de la Junta Administrativa, celebrada el 09 de abril de 2021. Dicha acción se encuentra en proceso de atención por la administración.
- **La adquisición del Sistema Integrado del FRAP:** el proyecto se encuentra en el proceso de contratación externa y cuya finalidad es que la empresa que vaya a hacer adjudicada desarrolle de un sistema de información que enlace todas las áreas del negocio, siendo de principal interés para la SUPEN, el FRE. (SP-349-2020)
- **Contratación de la Auditoría externa de tecnologías de Información:** De conformidad con lo dispuesto en los artículos 11, 12, 13, 14, 15, 16 y 17 del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información (en adelante Reglamento de TI) y los artículos 4, 5, 6, 7, 8 y 10 de los Lineamientos Generales del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información; la empresa adjudicada se encuentra en proceso de ejecución, el cual estará entregando el



producto el borrador al Comité de la Auditoría de FRE el 15 de julio 2021 y éste a la Junta Administrativa el 16 de julio del 2021, para ser presentado en la sesión ordinaria del 30 de julio y remitir la respuesta a la SUPEN.

- **Implementación Reforma Beneficios Pensión Complementaria y Capital Retiro Laboral Empleados CCSS:** Durante el periodo 2020 y primer trimestre del 2021; se presentó propuesta de reforma para fortalecer el esquema de los beneficios de la Pensión Complementaria y Capital de Retiro Laboral en el largo plazo; los estudios técnicos actuariales estiman la posibilidad de agotamiento de reservas en el año 2031, para ajustar esta situación se consideró trascendental ajustar el perfil de los beneficios que otorga la Institución.

El pasado 04 de marzo del 2021; se publicó en el diario oficial la gaceta N°44 la reforma reglamentaria que ajusta los porcentajes de financiamiento y el perfil de beneficios para la pensión complementaria y el capital de retiro laboral de los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social

En concordancia con lo anterior; se recibió el oficio SJD-0285-2021 del 23 de febrero del 2021, donde se comunica acuerdo de Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, (artículo 18 de la Sesión 9158) se informa sobre la aprobación de la reforma a los beneficios bajo los siguientes términos:

“ ...

**ACUERDO PRIMERO**

*Dar por conocido el informe emitido respecto a la atención brindada a lo instruido por la Junta Directiva en el artículo 6° de la sesión N° 9149, celebrada el 22 de diciembre del año 2020 sobre el oficio SP-1584-2020, suscrito por la señora Rocío Aguilar, Superintendente de Pensiones.*

**ACUERDO SEGUNDO**

*Aprobar las reformas de los artículos 2, 4, 10, 11, 19 y 23, transitorio 1, del Reglamento del Fondo de Retiro de Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, mismas que entrarán a regir a partir del momento en que sea publicada en el Diario Oficial La Gaceta.*

**ACUERDO TERCERO**

*Aprobar las reformas de los artículos 1, 2, 3, 13 y 23, transitorio 1, del Reglamento del Fondo de Ahorro y Préstamo de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, mismas que entrarán a regir a partir del momento en que sea publicada en el Diario Oficial La Gaceta.*

**ACUERDO CUARTO**

*Proceder con la publicación de las Reformas Reglamentarias, en el Diario oficial la Gaceta, para su entrada en vigencia.*



### **ACUERDO QUINTO**

*Instruir a la Gerencia Financiera comunicar a la SUPEN por medio de documentación certificada en cumplimiento estricto de lo solicitado en el oficio N° SP-1584-2020.*

### **ACUERDO FIRME”**

La reforma entró en vigor a partir de su publicación en la gaceta y mantiene un transitorio de 18 meses para aquellos trabajadores que alcancen el derecho a su jubilación en este plazo; vencido este plazo los beneficios serán aplicados conforme al reglamento aprobado.

## **h. Recomendaciones de la Auditoría Interna 2020-2021**

La Gerencia Financiera gestiona el cumplimiento de las recomendaciones contenidas en los informes que emite la Auditoría Interna, en aras del fortalecimiento de los controles, mejora en la gestión de riesgos y dirección, en procura del cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales, que permitan el correcto desarrollo de los procesos de cara a los usuarios de los servicios y bajo un mejor aprovechamiento de los recursos.

Dentro de este contexto, seguidamente se presenta el detalle de la cantidad de informes y recomendaciones totales, cumplidas y pendientes, a saber:

**Tabla 25**  
**Estado de los informes y recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna**  
**A diciembre 2019, 2020**  
**I trimestre 2021**

	2019		2020		I Trim 2021	
	Informes	Recomendaciones	Informes	Recomendaciones	Informes	Recomendaciones
Cumplidas	13	38	0	2	0	0
Pendientes	88	134	14	32	1	1
<b>Total</b>	<b>101</b>	<b>202</b>	<b>14</b>	<b>34</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Fuente: Elaboración con base sistema SAYC y SIGA

Es importante señalar que a diciembre de 2019 se contaba con 101 informes de auditoría, para un total de 202 recomendaciones pendientes, de los cuales en el año 2020 se cerraron 13 informes y 38 recomendaciones.

En lo que respecta al año 2020, la Auditoría Interna emitió 14 informes, para un total de 34 recomendaciones de las cuales 2 se determinaron cumplidas.

Durante el primer trimestre del año 2021, se recibió un informe con una recomendación.



Es importante destacar el esfuerzo que se ha realizado en el control y cumplimiento de las recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna y la coordinación que se ha desarrollado entre la Gerencia, la Auditoría Interna y las unidades adscritas, producto de esta gestión de diciembre 2019 a marzo de 2021 se ha logrado dar por atendidas 40 recomendaciones y cerrado 13 informes de auditoría.

#### i. Acuerdos de Junta Directiva

Los resultados planteados se sustentan en los datos que se encuentran registrados en el Sistema Gestor de Seguimiento y Control (GESC), los cuales son incorporados por la Gerencias Financiera y sus dependencias responsables del cumplimiento de los acuerdos de Junta Directiva.

De un total de 391 acuerdos asignados (205 provenientes de periodos anteriores y 186 correspondientes al periodo de gestión del 07 de octubre 2019 al 31 de marzo 2021), se ha logrado concluir 309 acuerdos, con un porcentaje de cumplimiento de 79%, quedando en proceso de resolución 82 (21%).

**Tabla 26**  
**Gerencia Financiera. Estado de acuerdos Junta Directiva**

Periodos	Asignados	Atendidos	Pendientes
Anteriores	205	175	30
Vigente	186	134	52
<b>Total</b>	<b>391</b>	<b>309</b>	<b>82</b>
<b>Porcentaje</b>	<b>100%</b>	<b>79%</b>	<b>21%</b>

Fuente: Sistema GESC

#### j. Avance en la Implementación de las Normas de Contabilidad para el Sector Público en la CCSS.

La adopción de las citadas normas a nivel nacional, tienen su origen en la Resolución N° 009-2009, en la la Licda. Irene Espinoza Alvarado, Contadora Nacional, resuelve adoptar e implementar en el Sector Público costarricense, la nueva versión de las NICSP emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (IPSASB) de la IFAC en español, y publicadas oficialmente el 01 de enero del 2007. Dicha normativa está a disposición en el sitio Web de la Dirección General de Contabilidad Nacional.

Así la cosas, mediante Decreto Ejecutivo N°34918-H de fecha 19 de noviembre del 2008, el Gobierno de la República y el Ministerio de Hacienda acuerdan:

*“Adoptar e implementar las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (de ahora en adelante NICSP), publicadas y emitidas en español, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público*



*(IPSASB por sus siglas en ingles) de ahora en adelante IPSASB, de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en ingles), de ahora en adelante IFAC, en el ámbito de las Instituciones del Sector Público Costarricense, con salvedad de las denominadas Empresas Públicas y las instituciones bancarias, a las que por su naturaleza y por recomendación de las NICSP les son aplicables las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*

A nivel institucional, la Dirección Jurídica de la CCSS, mediante el oficio DJ-6989-08 del 01 de setiembre del 2008, señala lo siguiente:

*De esta manera, al tener la Caja una potestad plena de gobierno, el Decreto Ejecutivo 34029 sobre la Adopción e Implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP) en el Ámbito Costarricense deviene inaplicable para la Caja. Asimismo, cualquier reforma que sufra la Administración Financiera de la Republica y Presupuestos Públicos para uniformar el sistema de contabilidad en el sector público tampoco es de aplicación obligatoria por las mismas razones expuestas en líneas anteriores. Lo anterior sin perjuicio de que las instancias administrativas correspondientes consideren pertinente, desde el punto de vista técnico y por razones de oportunidad y conveniencia, recurrir a tales normas para el mejoramiento del sistema de seguridad social. Conclusión: “Podría la consultante o las dependencias administrativas responsables de la contabilidad institucional, acoger las NICSP en el tanto sea viable técnicamente su implementación y contribuya al fortalecimiento de los seguros sociales, sin que tal condición sea vista como obligatoria.” (El resaltado en negrita y subrayado en nuestro.)*

Derivado de lo anterior, la Junta Directiva de la Institución en el acuerdo segundo del artículo 20 de la Sesión 8551 celebrada el 15 de diciembre del 2011 dispuso lo siguiente:

*Acuerdo Segundo: iniciar el proceso de adaptación a futuro de las Normas Internacionales de Contabilidad aplicables al Sector Público (NICSP) para la contabilidad de la Caja Costarricense del Seguro Social, lo que permitirá garantizar que los estados financieros institucionales se ajusten a los estándares internacionales y nacionales en normas contables y que la contabilidad institucional no esté aislada del resto del sector público, así como las ventajas que las NICSP brindan.*

Adicionalmente, mediante el artículo 27 de la Ley 9635 Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, se dispone lo siguiente:

*Todos los entes y los órganos del sector público no financiero deberán adoptar y aplicar las normas internacionales de contabilidad para el sector público en un plazo*



*máximo de tres años. La Contabilidad Nacional vigilará el cumplimiento de esta norma.*

Teniendo en consideración los plazos de otorgados (transitorios) por la Dirección de Contabilidad Nacional para algunas normas, estas dependencias han señalado a nivel institucional que el porcentaje de avance en el cumplimiento de este marco normativo se verá reflejado de la siguiente manera:

**Tabla 27**  
**Porcentaje de avance NICSP**

Periodo	% cumplimiento
Al 31 de diciembre, 2019	70%
Al 31 de diciembre, 2020	85%
Al 31 de diciembre, 2021	90%
Al 31 de diciembre, 2022	100%

Fuente: Dirección Financiera Contable

Este avance es medible, de acuerdo con la aplicación de la Matriz de Autoevaluación del Avance de la Implementación NICSP, de la Dirección de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda.

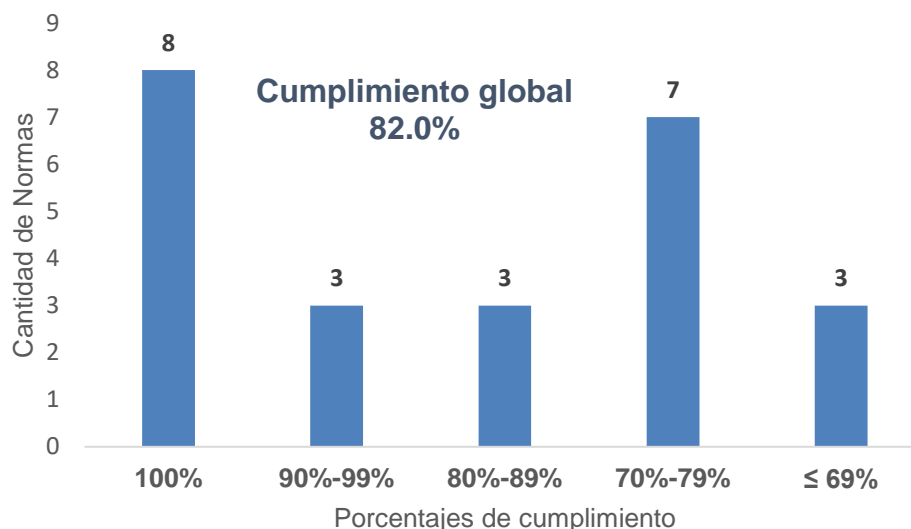
- **Resultado al 31 de marzo, 2021**

Del total de 31 de normas aplicables al sector público, se determinó que a la Institución le son aplicables 24 normas en el caso del Seguro de Salud y 23 en el caso del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

Considerando que la implementación de este marco normativo se efectuará en los aspectos esenciales de cada una de ellas, se replantearon las fechas de cumplimiento de las actividades para el 30 de setiembre del 2022, de acuerdo con lo instruido en oficio DCN-UCC-0881-2021 de la Dirección de Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda, a excepción de las actividades propias de la NICSP 13, 17 y 23, mismas que deben ser finalizadas al 31 de diciembre del 2022.

Para el primer trimestre de conformidad con la ejecución de las diferentes actividades programas se logró una implementación del marco normativo de un en promedio global **82%** (en el Seguro de Salud **82%** y un en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte **81%**), según se detalla en el siguiente gráfico.

**Gráfico 7**  
**Seguro de SEM-IVM. Cumplimiento Normas Internacionales de Contabilidad para el sector público. Al primer trimestre 2021**



Fuente: Dirección Financiero Contable

Se tienen que un 33.3% (8 normas) se encuentra cumplidas en un 100%, es decir el de las normas que son de aplicación para la C.C.S.S. En materia de control de Inventarios, la Institución seguirá manteniendo el método de valoración denominado promedio ponderado, el cual sustituirá al método recomendado por las Normas, mientras tanto se implemente el sistema ERP (Planificador de Recursos Empresariales).

Con respecto a la Norma NICSP 31, en el cierre contable de octubre 2020 se implementó manera satisfactoria el registro contable del cambio de familia de activos tangibles a intangibles, en el Seguro de Salud (SEM) y Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) en el Sistema Contable Bienes Muebles (SCBM), además, se desarrolló un módulo para el registro de los activos intangibles (software, programas de licenciamiento) adquiridos por las Unidades Ejecutoras.

El 25% de las normas, están implementadas entre un 80% y 99% por ciento del total de normas a aplicar a la C.C.S.S. lo cual representa un avance importante, en temas como: Presentación de Estados Financieros, Políticas Contables, hechos presentados a posterior de emisión de Estado Financieros, Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes, entre otros.

El 20,17% (7 normas) oscilan en un 70% al 79 % de implementación dentro de las que se pueden señalar: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera, Costos por Préstamos, Arrendamientos, entre otros.





El 12,0 % (3 nomas) que presentan un logro inferior 69% las cuales se entran: Beneficios a los Empleados, Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo, Propiedades, Planta y Equipo.

Cabe señalar que, como parte de las acciones realizadas se tiene la contratación de un consultor por parte del Banco Mundial, para el acompañamiento de varias de las normas que presentan un porcentaje menor en la implementación. En resumen, aún con toda la situación que vive el país y por ende la institución se ha logrado avanzar en el proceso de implementación de manera satisfactoria y se continuará en el proceso.

## **7 Consideraciones finales**

- El periodo 2020 y primer trimestre 2021, sin duda se encuentran marcados por los efectos de la pandemia COVID-19 y pone manifiesto la importancia del Seguro de Salud para la población nacional, siendo que ha generado retos, pero también oportunidades para fortalecer las finanzas institucionales, según se cita a continuación.
  - Existe alta incertidumbre sobre la profundidad y duración de los efectos de la pandemia, no solamente en el ámbito sanitario, sino también en sus efectos sobre las finanzas institucionales, que se extenderán más allá del 2021.
  - Tal como se esperaba el mayor efecto de la pandemia sobre las finanzas de la CCSS fue sobre los ingresos, principalmente por el desempleo y reducción de jornadas, así como de la Base Mínima Contributiva (última que ha sido parcialmente compensada con transferencias del Estado). En el corto plazo, los egresos se incrementaron muy ligeramente, por compras de insumos, medicamentos y pago de incapacidades y, a mayor plazo se esperan presiones generadas por la reposición de atenciones postpuestas.
  - La virtualización de servicios impulsada por la pandemia, dirigida a usuarios tanto internos como externos, por ej. implementación del Teletrabajo a gran escala, evidencian márgenes para optimizar el uso de recursos (en alquileres, transportes), así como para mejorar las prestaciones y facilitar la realización de trámites a los usuarios.
  - Dar seguimiento a las medidas de mitigación financiera aprobadas por la Junta Directiva en noviembre de 2020, a fin de valorar los resultados de las mismas y proponer los ajustes requeridos.
  - Es oportuno disponer de planes de gestión contingenciales, así como de reservas financieras para afrontar contingencias y de ser necesario, reforzarlas para responder adecuadamente a los mayores egresos que representa la atención de



una emergencia como la del COVID-19, que no solamente genera presiones en los egresos, sino también y, sobre todo, en los niveles de ingresos.

- En materia de gestión financiera y con el propósito de fortalecer las finanzas institucionales, resulta importante continuar impulsando el desarrollo de las siguientes acciones:
  - Se suscriba el Convenio de pago correspondiente al primer bloque de adeudos por el periodo 2015-2018.
  - Se gestione la recuperación de las diferencias por la reducción de la BMC pendientes de compensar, para lo cual es recomendable dar seguimiento al planteamiento metodológico de cálculo del costo de la medida y el procedimiento de cobro al estado, remitido a la Gerencia General en setiembre de 2020 y actualizado en el mes de marzo 2021.
  - Se concluya el estudio para estimar el costo que representa para la Institución el proceso de vacunación Covid 19, así como el procedimiento de facturación, registro y cobro al Estado.
  - Se dé continuidad a los procesos conciliatorios periódicos con el Ministerio de Hacienda, que favorezcan la negociación progresiva de la deuda del Estado con la Caja y la determinación de fuentes de financiamiento para obligaciones que no las tienen actualmente.
  - Se brinde seguimiento a lo establecido en el Acuerdo Marco suscrito entre el Poder Ejecutivo y la CCSS el 31 julio de 2020, en lo relativo al compromiso y mecanismos de pago establecidos para honrar las obligaciones del Estado con la CCSS, entre ellos, la gestión del préstamo por \$500 millones del BCIE, cuyo trámite se encuentra en curso. Así como eventuales ingresos por concepto transferencias a la CCSS el 10% de los créditos de apoyo presupuestario que se tramiten en adelante.
  - Se continúe con la valoración de la propuesta de aseguramiento contributivo para grupos de difícil cobertura, mediante soluciones acordes al mercado laboral, entre las que destacan: jornadas parciales y trabajadores independientes de bajos y altos ingresos.
  - Se promueva el avance en el desarrollo del Plan de innovación y modelo de costos, con la finalidad de gestionar los riesgos y que se implementen los productos contratados.



- En el contexto de sostenibilidad financiera del Seguro de Salud, resulta importante impulsar acciones estratégicas orientadas a:
  - Ampliar y diversificar el financiamiento, en línea con el objetivo de universalización. Bajo esta perspectiva, debe continuarse con las iniciativas de creación de proyectos de ley y/o estrategias para fortalecer el financiamiento contributivo y no contributivo.
  - Contratar el diseño e implementación de un modelo de asignación de los recursos que incorpore elementos prospectivos para centros hospitalarios y Áreas de Salud.
  - Realizar el debido seguimiento al Portafolio de Inversiones 2021-2030 y a las condiciones financieras que periódicamente, se vayan presentando, a fin de ajustar y/o proponer oportunamente, nuevas medidas para la sana gestión financiera. Lo anterior, considerando que el análisis del flujo de efectivo y proyecciones realizadas con motivo de la aprobación de dicho portafolio, reflejan un eventual problema de liquidez a partir del 2026.
  - Priorizar las inversiones y fortalecimiento de la capacidad resolutive del Primer Nivel de Atención con enfoque en prevención de la enfermedad y promoción de la salud, puesto que constituye un factor clave para la atención oportuna y la optimización de los costos institucionales, al minimizar los abordajes en niveles de atención de mayor complejidad.
- Finalmente, es importante dar seguimiento a diferentes iniciativas estratégicas impulsadas por esta Gerencia para fortalecer la gestión financiera y que se encuentran en curso, tales como:
  - Desarrollo de plataformas tecnológicas que permitan continuar la implementación de servicios virtuales identificados como estratégicos de cara a la prestación de servicios a los usuarios, simplificación de trámites y cambios del mercado laboral.
  - Implementación de la propuesta del modelo de gestión de los convenios de aseguramiento colectivos, con el fin de que se formalice la relación de cooperación con las organizaciones y se superen los señalamientos que ha realizado la Dirección Jurídica y la Auditoría.
  - Propuesta de Reforma a la Ley Constitutiva para el conocimiento de la Junta Directiva y su inclusión en la agenda legislativa.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
Gerencia Financiera

- Seguimiento para la aprobación de las mejoras regulatoria vinculadas al Reglamento de Protección Familiar, Reglamento de Aseguramiento Voluntario y Aseguramiento de Migrantes y Reglamento para la Afiliación de Trabajadores Independientes, así como de la implementación del Modelo de Aseguramiento patronal con visita posterior.
- Implementación del plan de fortalecimiento para la atención recursiva en materia de apelaciones.