

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social
y a la Superintendencia de Pensiones

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social (“el IVM” o “el Régimen”), los cuales comprenden los balances de situación al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos que se mencionan en los párrafos del 1 al 2 de la sección “Bases para la Opinión Calificada” y excepto por el efecto de los asuntos que se mencionan en los párrafos del 3 al 7 de la misma sección, los estados financieros adjuntos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y por los años que terminaron en esas fechas han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Principios de Contabilidad Aplicables al Sector Público en Costa Rica, según se detallan en la Nota 2.

Base para la Opinión Calificada

1. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte presenta cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda por ₡129.485,74 millones y ₡101.465,30 millones respectivamente, correspondientes a la cuota estatal, servicio doméstico y convenios no negociados de los años 2007 y 2011. La validez de dichas cuentas por cobrar depende del proceso de revisión y depuración por parte de la Comisión Interinstitucional Ministerio de Hacienda - C.C.S.S. Debido a que el proceso aún no ha culminado y la respuesta a la confirmación recibida de saldos por parte del Ministerio de Hacienda indica que dicho ente no adeuda el saldo a la fecha indicada, no pudimos satisfacernos sobre la razonabilidad del registro de la cuenta por cobrar, ni de obtener evidencia sobre su recuperabilidad.
2. Al 31 de diciembre de 2019 no nos fue suministrado el cálculo de la “Estimación de Cuentas Incobrables para los Préstamos Hipotecarios” (cuenta núm. 270-03-5) cuyo saldo a esa fecha ascendía a ₡504.776.683, ni tampoco nos fue suministrado la documentación soporte utilizada por la Administración para llegar a dicho saldo. Por lo anterior, no se pudieron realizar procedimientos de auditoría sustantivos que permitieran determinar la razonabilidad del saldo de la estimación de cuentas incobrables a esa fecha.

3. Al 31 de diciembre de 2018, el Régimen mantiene cuentas por cobrar por cuotas obrero patronales por ₡8.171,48 millones, netas de la estimación para cuentas incobrables, la cual incluye principal e intereses, correspondiente a patronos y trabajadores independientes que presentan una morosidad de más de diez años de antigüedad o que se encuentran en condición de cobro judicial sin un convenio o arreglo de pago establecido. Producto de lo anterior, se determinó que el Régimen no ha realizado un análisis de la probabilidad de recuperación de dichos saldos, y, por consiguiente, no se puede determinar si es necesario registrar una estimación por las posibles pérdidas que se generen por las cuentas incobrables. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2018, los resultados del período y las cuentas por cobrar se encuentran sobrevaluados en dicho monto. Al 31 de diciembre de 2019, dicha estimación fue ajustada para corregir el error del 2018 en los resultados del periodo terminado el 31 de diciembre de 2019 y no reestructurando el año previo, por lo que los resultados del 2019 están subvaluados y los resultados acumulados iniciales sobrevaluados en dicho valor.
4. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, dentro del Balance de Situación Financiera, se mantienen cuentas por cobrar por ₡10.373,69 millones y ₡18.689,6 millones respectivamente, incluyendo los intereses correspondientes a cuentas con entidades del sector público costarricense relacionadas con el Artículo No.78 de la Ley de Protección al Trabajador Núm.7983. Esta ley establece el cobro del 15% sobre las utilidades de dichas empresas, el cual es calculado por el IVM basado en la utilidad bruta. En el mes de setiembre del 2018, se dio una reforma al artículo Núm.78 anteriormente citado, en la cual se aclara que el cobro por dicho concepto se debe realizar sobre las utilidades netas y no sobre las utilidades brutas, tal como se venía realizando. Por consiguiente, el Régimen ha acumulado saldos por cobrar sobre utilidades, cuya validez dependen de lo que se resuelva en los procesos llevados en las instancias judiciales. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las cuentas por cobrar incluyendo intereses y sus respectivos ingresos, están sobrevalorados en montos no determinados por la Administración.
5. Al 31 de diciembre de 2019, las conciliaciones bancarias presentan partidas conciliatorias por un monto neto de ₡35.468,50 millones de los cuales en su mayoría corresponden a saldos no registrados por el Régimen al cierre del período 2019. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2019, el efectivo y las cuentas contables que apliquen al registrarse, están afectadas por los valores en mención.
6. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Régimen mantiene cuentas por cobrar por cuotas a asegurados voluntarios y por pensiones por muerte, por un monto de ₡7.511,64 millones y ₡5.805,23 millones respectivamente, netos de la estimación para cuentas incobrables, las cuales por sus características y debido a que no cuentan con ningún tipo de garantía, presentan un riesgo de recuperación. Producto de lo anterior, se determinó que el Régimen no ha realizado un análisis de la probabilidad de recuperación de dichos saldos, y, por consiguiente, no se puede determinar si es necesario registrar una estimación por las posibles pérdidas que se generen por las cuentas incobrables. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los resultados del año y las cuentas por cobrar podrían estar afectados por montos no determinados por la Administración a las fechas en mención.
7. Al 31 de diciembre de 2019, el Régimen presenta cuentas e intereses por cobrar por ₡19.819,17 millones, con entidades del sector público costarricense relacionadas al Artículo No.78 de la Ley de Protección al Trabajador Núm.7983 al corto plazo; sin embargo; tienen una antigüedad mayor a un año. De acuerdo, a lo indicado en la política contable institucional para el manejo de las cuentas por cobrar, se debe registrar como cuentas por cobrar a corto plazo la porción de las

cuentas por cobrar que se espera recuperar en un plazo no mayor a un año. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2019, la presentación del corto y largo plazo en los estados financieros no está de conformidad con la política institucional.

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de nuestro informe denominada Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes del Régimen de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de la República de Costa Rica, y del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión calificada.

Énfasis en Asuntos

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

Llamamos la atención sobre la Nota 37 de los estados financieros, en la que se describe una incertidumbre relacionada con los efectos que la situación de crisis de COVID-19 podría tener en las operaciones futuras de la Entidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre

detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o a error no relacionado con fraude, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o a error no relacionado con fraude, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error no relacionado con fraude, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del IVM.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización del principio contable de negocio en marcha por parte de la administración del Régimen y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del IVM para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el IVM deje de ser una entidad en funcionamiento.

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

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez - C.P.A. No.2749

Póliza No.0116 FIG 7

Vence: 30 de septiembre de 2020

Timbre de Ley No.6663, ¢1.000

Adherido y cancelado en el original

La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica

5 de junio de 2020



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

BALANCES DE SITUACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2019	2018
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	2c, 3	¢ 85.532,13	¢ 49.423,37
Inversiones	2d, 4	143.831,08	101.864,08
Cuentas por cobrar - netas	2e, 5	266.246,37	242.136,20
Productos acumulados	2g, 6	33.558,70	29.407,63
Anticipos de pensiones alimentarias		<u>5,94</u>	<u>5,47</u>
Total activo corriente		<u>529.174,22</u>	<u>422.836,75</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Propiedad, planta y equipo	2i, 7	4.735,07	5.083,34
Deuda estatal, cuota e intereses	2j, 8	81.524,81	69.969,65
Inversión títulos, bonos y certificados	2k, 9	2.090.204,90	1.992.436,97
Inversión en participaciones en otras entidades	2l, 10	2.218,96	2.218,96
Cuentas y documentos por cobrar	2m, 11	205.992,73	207.259,65
Otros activos	2n, 12	<u>548,15</u>	<u>549,93</u>
Total activo no corriente		<u>2.385.224,62</u>	<u>2.277.518,50</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>¢2.914.398,84</u>	<u>¢2.700.355,25</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE:			
Cuentas por pagar	2o, 13	¢ 23.559,06	¢ 47.450,28
Depósitos custodia, garantía y otros	2p, 14	1.965,31	3.823,62
Otros pasivos	2q, 15	14.804,83	10.367,55
Gastos acumulados y provisiones	2r, 16	<u>14.009,56</u>	<u>12.810,00</u>
Total pasivo corriente		<u>54.338,76</u>	<u>74.451,45</u>
PASIVO NO CORRIENTE:			
Documentos por pagar largo plazo	2u, 17	1.033,29	805,81
Otros pasivos no corrientes	2v, 18	<u>29.189,17</u>	<u>24.091,46</u>
Total pasivo no corriente		<u>30.222,46</u>	<u>24.897,27</u>
Total pasivo		<u>84.561,22</u>	<u>99.348,72</u>
PATRIMONIO:			
Reserva pensiones curso de pago	2w	2.598.255,97	2.324.411,08

(Continúa)

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

BALANCES DE SITUACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2019	2018
Reservas patrimoniales	2x, 19	¢ 2.762,41	¢ 2.846,43
Excedentes del período	2y	<u>228.819,24</u>	<u>273.749,02</u>
Total patrimonio		<u>2.829.837,62</u>	<u>2.601.006,53</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢2.914.398,84</u>	<u>¢2.700.355,25</u>
CUENTAS DE ORDEN	34	<u>¢ 25.295,23</u>	<u>¢ 21.990,20</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

 Lic. William Mata Rivera, Jefe Subárea Contabilidad Operativa	 Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe, a.i. Área Contabilidad Financiera
 Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, Gerente Gerencia Financiera	 Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director Director Financiero Contable
 Lic. Olger Sánchez Carrillo Auditor Interno	

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



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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Cifras Expresados en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2019	2018
INGRESOS:			
Cuotas particulares	2z, 20	¢1.009.741,95	¢ 944.072,77
Cuotas del estado	2z, 21	140.817,77	123.671,10
Productos servicios médicos	2z, 22	0,72	59,53
Productos servicios administrativos	2z, 23	2.705,30	2.705,30
Productos por intereses	2z, 24	226.354,82	198.989,95
Otros productos	2z, 25	67.514,45	76.191,04
Total ingresos		<u>1.447.135,01</u>	<u>1.345.689,69</u>
GASTOS:			
Servicios personales	2aa, 26	6.485,43	6.295,50
Servicios no personales	2aa, 27	8.874,25	4.485,28
Consumo de materiales y suministros	2aa, 28	71,30	30,06
Pensiones e indemnizaciones	2aa, 29	991.456,54	897.400,49
Traslado de cuotas	2aa, 30	6.781,21	960,63
Administración y atención médica	2aa, 31	145.833,51	133.511,73
Depreciaciones	2aa, 32	378,55	349,67
Otros gastos	2aa, 33	58.434,98	28.907,31
Total gastos		<u>1.218.315,77</u>	<u>1.071.940,67</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO		<u>¢ 228.819,24</u>	<u>¢ 273.749,02</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

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

Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable

Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

Detalle	Notas	Reservas Pensiones Curso de Pago	Reservas Patrimoniales	Excedente del Período	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		¢2.167.259,89	¢2.736,56	¢ 157.124,32	¢2.327.120,77
Traspaso del excedente del año 2017	2y	157.124,32		(157.124,32)	
Incremento por revaluación			201,66		201,66
Superávit por revaluación realizado	2i	91,79	(91,79)		
Ajustes de períodos anteriores	2i	(64,92)			(64,92)
Excedente del año 2018				<u>273.749,02</u>	<u>273.749,02</u>
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	19	2.324.411,08	2.846,43	273.749,02	2.601.006,53
Traspaso del excedente del año 2018	2y	273.749,02		(273.749,02)	
Incremento por revaluación	2i, 7, 19		11,85		11,85
Superávit por revaluación realizado	2i,19	95,87	(95,87)		
Excedente del año 2019				<u>228.819,24</u>	<u>228.819,24</u>
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	19	<u>¢2.598.255,97</u>	<u>¢2.762,41</u>	<u>¢ 228.819,24</u>	<u>¢2.829.837,62</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

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

Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable

Lic. Oger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

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

(Institución del Estado Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Notas	2019	2018
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN			
Excedente del año		¢ 228.819,24	¢ 273.749,02
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		378,55	349,67
Estimación para incobrables	5, 11	<u>39.333,89</u>	<u>17.337,23</u>
Subtotal		268.531,68	291.435,92
Variación en activos y pasivos de operación:			
Cuentas y documentos por cobrar		(68.944,43)	(146.168,72)
Productos acumulados		4.151,07	(618,58)
Otros activos		2,24	(25,98)
Préstamos hipotecarios y otros		(4.693,23)	(35.952,91)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados		(21.312,25)	5.933,48
Provisiones		<u>1.199,56</u>	<u>129,48</u>
Efectivo generado por actividades de operación		<u>170.632,50</u>	<u>114.732,69</u>
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO			
Documento por pagar		<u>5.325,19</u>	<u>5.130,36</u>
Efectivo generado por actividades de financiamiento		<u>5.325,19</u>	<u>5.130,36</u>
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	8	(114,01)	(515,38)
Variación en inversiones (títulos, bonos, certificados)		<u>(139.734,93)</u>	<u>(127.584,95)</u>
Efectivo usado en actividades de inversión		<u>(139.848,94)</u>	<u>(128.100,33)</u>
VARIACIÓN EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		36.108,76	(8.237,28)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		<u>49.423,37</u>	<u>57.660,65</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		<u>¢ 85.532,13</u>	<u>¢ 49.423,37</u>

(Continúa)

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

(Institución del Estado Costarricense)


ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)


TRANSACCIÓN QUE NO GENERÓ EFECTIVO:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se registraron aumentos por revaluaciones de activos de propiedad planta y equipo por un monto total de ₡11,53 millones y ₡286,00 millones respectivamente (Nota 7).

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


Lic. William Mata Rivera, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa


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


Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, Gerente
Gerencia Financiera


Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Director Financiero Contable


Lic. Olger Sánchez Carrillo
Auditor Interno

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

(Institución del Estado Costarricense)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PARA LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

1. ACTIVIDADES

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

Actualmente la Junta Directiva está conformada por:

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

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

- Dr. Roberto Cervantes Barrantes, **Gerencia General.**
- Dr. Mario Ruiz Cubillo, **Gerencia Médica.**
- Lic. Ronald Lacayo Monge, **Gerencia Administrativa.**
- Lic. Luis Diego Calderón Villalobos, **Gerencia Financiera.**
- Arq. María Gabriela Murillo Jenkins, **Gerencia Infraestructura y Tecnologías.**
- Ing. Luis Fernando Porras Meléndez, **Gerencia de Logística a.c.**
- Lic. Jaime Barrantes Espinoza, **Gerencia de Pensiones.**

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

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

- **Patrono** - 5,08% de los salarios de sus trabajadores.
- **Trabajador** - 3,84% de su salario. (A partir de enero del 2018 a diciembre del 2019)
- **Estado como Tal** - 1,24% de los salarios de todos los trabajadores.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tiene derecho a pensión por vejez el asegurado que alcance los 65 años de edad, siempre que haya contribuido a este seguro con al menos 300 cuotas. En el caso de aquellos asegurados que, habiendo alcanzado esa edad, no cumplen con el número de cuotas requeridas, pero tengan aportadas al menos 180 cuotas, tienen derecho a una pensión proporcional, según se establece en el Artículo No.24 del Reglamento del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte. El asegurado podrá anticipar su retiro con derecho a pensión de vejez, siempre que cumpla los requisitos y condiciones que se indican en el Artículo No.5 del Reglamento.

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

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

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

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

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

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

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas de contabilidad que se mencionan más adelante, han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en estos estados financieros. Con base en el Artículo 8 de la sesión N°8458 de fecha 29 de julio de 2010, la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social aprobó como normativa Contable los Principios de la Contabilidad General Aceptados Aplicables en el Sector Público.

Actualmente la Institución se encuentra en proceso de adopción del Marco Normativo de las Normas Internacionales de Contabilidad Sector Público, NICSP según decreto ejecutivo Núm. 34460-H, esperando estar implementando dicho Marco a partir del 01-01-2020.

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

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

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

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

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

Las transacciones en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio de mercado, al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el tipo de cambio de compra es ₡570,09 y ₡604,39 y para la venta en ₡576,49 y ₡611,75 por cada US\$1.00, respectivamente.

De igual forma, para este cierre el tipo de cambio de compra del Euro para el 2019 es de ₡640,67 y para el año 2018 fue de ₡691,72.

Para los TUDES el tipo de cambio de referencia al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de ₡917,23 y ₡899,91, respectivamente.

A la fecha del informe el tipo de cambio de venta del Banco Central de Costa Rica es por ₡582,45, mientras que el de compra fue por ₡573,68 y para los TUDES de ₡916,7310.

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

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

Desde el punto de vista técnico, la Metodología de Tasa de Interés Efectiva calcula la amortización a un activo financiero, donde la tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente la corriente esperada de pagos futuros hasta el vencimiento, o bien hasta la fecha en que se realice la próxima valoración según los

precios de mercado, o es aquella tasa potencialmente más alta que podría recibir un inversionista que reinvierte los flujos interanuales liberados por su inversión, manteniendo el mismo patrón de pagos original.

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

Valoración a Precios de Mercado - El rendimiento de la valoración a precios de mercado correspondientes a los Títulos Valores en la cartera de inversiones, al cierre contable del 31 de diciembre de 2019, elaborado por la Dirección de Inversiones, asciende a un 6,45%, los tres componentes sobre el cual se basa la Metodología para realizar dicha valuación para el presente mes son el Vector de Precios de la empresa PIPCA, (Proveedor Integral Precios de Centroamérica), al Costo y por Interpolación.

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

- **Cuenta por Cobrar Complementaria Trabajador Independiente, Convenios Especiales, Estado como tal, Servidoras Domésticas, Cálculo de Intereses y Aplicación de Amortizaciones** - Para el registro de las cuentas por cobrar al estado se tiene inicialmente el registro de las estimaciones, mismas que son actualizadas a datos reales periódicamente, ambos casos por parte de la Dirección Actuarial. Para el reconocimiento de estas cuentas se aplica la siguiente metodología:

- Para la obtención de los saldos adeudados, en primera instancia se identifica la facturación por mes para cada uno de los conceptos, asimismo se identifica los pagos efectuados por el Ministerio de Hacienda, Otros Ministerios de la República, según corresponda al concepto.
- Posteriormente, se utiliza la Metodología de imputación de pagos, es decir, por cada pago efectuado por el Ministerio de Hacienda para cada una de los conceptos adeudados, se aplica en primera instancia los intereses generados a la fecha sobre el saldo de la deuda y la diferencia resultante al saldo principal de la deuda. Este proceso se realiza diariamente.
- En línea con lo anterior, se tiene lo dispuesto por la Junta Directiva de la CCSS, en el Artículo 36, Sesión N° 8569 del 22 de marzo de 2012, en donde se solicitó entre otros aspectos, aplicar la metodología de imputación de pagos para la totalidad de los pagos del convenio, con el fin de mantener la consistencia metodológica.

- **Metodología de Registro de Intereses sobre las Cuotas Obrero Patronal** - En vista de la imposibilidad del Sistema Centralizado de Recaudación para contabilizar diariamente los intereses, a continuación, se detalla el procedimiento alternativo a emplearse para el registro pertinente:
 - Generar un proceso mensual en el SICERE a una fecha específica, con lo cual se obtienen los saldos para cada una de las facturas por concepto de los intereses correspondientes para cada seguro.
 - Con dicha información se genera un asiento automatizado que permite realizar el registro contable de la cuenta por cobrar por intereses y el ingreso correspondiente, esto mensualmente.
 - Posteriormente, en el siguiente mes se realiza la actualización de los intereses del mes.

Este proceso de registro y reversión se realiza mensualmente.

- **Recuperación de Cuentas por Cobrar** - La recuperación de las cuentas por cobrar de los conceptos de cuotas obrero-patronales, trabajadores independientes, convenios especiales, asegurados voluntarios, y del estado, se muestran tanto al corto como al largo plazo, en vista que estas se pueden recuperar en el corto plazo (menos de un año), así como en el largo plazo a través de convenios y arreglos de pago. Con respecto a las restantes cuentas por cobrar la intención de la recuperación de la institución es al corto plazo.
- f. **Estimación de Incobrables** - Realizado bajo una serie de Metodologías a cargo del Área Control de Morosidad (Cuotas Obrero Patronales), Área Contabilidad Financiera (otras cuentas por cobrar, corto y largo plazo) y Área Contabilidad IVM de la Gerencia de Pensiones, (Préstamos Hipotecarios).

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

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

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

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

El porcentaje de recuperación se calcula de la siguiente forma:

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

Finalmente, el porcentaje de recuperación (D) será:

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

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

- *Cálculo de la Estimación* - Obtenidos los porcentajes promedio de no recuperación para cada año, éstos le serán aplicados a los saldos (al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior de la estimación), de cada año de la serie utilizada.
- **Estimación para Incobrables de las Otras Cuentas por Cobrar a Corto y Largo Plazo IVM, realizada por el Área Contabilidad Financiera** - Para la determinación del cálculo de la estimación, se considera como base el sistema decenal, el cual comprende para dicho estudio el período de tiempo a partir de los saldos del 31 diciembre de cada año.

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

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

Monto Registrado = \sum débitos
Monto Recuperado = \sum créditos

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

Fórmula:

% Recuperado = Monto recuperado \div (saldo anterior + monto registrado actual)

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

Total % - % Recuperado = % No Recuperado
100% - 21% = 79%

- Se establece el promedio porcentual tanto para lo recuperado como lo no recuperado al final del período decenal en estudio. El promedio obtenido en el porcentaje No Recuperado se aplica al saldo de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre del último año contable, obteniendo el monto promedio de la Estimación total de la cuenta por cobrar para los diez años analizados.

Estimación Incobrable

Promedio del % No Recuperado x Saldo de la Cuenta por Cobrar del último período en estudio.

Dicha metodología se aplica a las cuentas:

124-00-8 Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas.

125-00-2 Cuentas por Cobrar Instituciones.

130-00-0 Cuentas por Cobrar Particulares.

135-00-8 Cuentas por Cobrar Empleados.

229-00-9 Arreglo Pago Compañía Bananera.

233-00-0 Cuenta por Cobrar Cuotas Sector Privado Patronos Inactivos.

245-02-0 Hipotecas y Documentos por Cobrar.

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

La Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo en SEM e IVM, fue aprobada mediante Memorando No.22.144 de fecha 7 de marzo de 2014 de la Gerencia Financiera, con lo cual se procede a atender el Informe DFOE-SOC-IF-08-2011 de la Contraloría General de la República, denominado “Informe Sobre Cuentas por Cobrar en la Caja Costarricense de Seguro Social”.

- **Estimación Cuentas por Cobrar 250-xx-x en IVM, realizada por el Área Contabilidad IVM de la Dirección Financiera Administrativa, Gerencia de Pensiones** - Es meritorio destacar que se tomó en consideración los lineamientos que al efecto rige la política en materia de incobrabilidad a los entes regulados por la SUGEF, con lo cual también se atiende la aprobación que en su oportunidad diera la Junta Directiva de nuestra institución que aprobó que el indicador de morosidad tenga un máximo permitido de un 3% emulando asilas mejores prácticas del mercado financiero nacional.

Complementariamente a este cálculo automático mensual de la estimación del monto necesario en atención a lo preceptuado en las normas de internacionales de contabilidad, se requiere establecer una clasificación del comportamiento de pago de los deudores de la cartera crediticia del Régimen de Invalidez Vejez y Muerte, razón por la cual se aportan de manera complementaria las propuestas necesarias para la referida implementación.

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

[SALDO OPERACIÓN	-	GARANTÍA) x	CALIFICACIÓN DEL DEUDOR
Directa		Valor de mercado		- Capacidad de pago
		x		- Comportamiento de pago histórico
		Porcentaje de aceptación, según Reglamento Crédito 90%		- Morosidad
		=		
		Valor ajustado		

Morosidad	% Estimación
De 0 a 30	0.0%
De 31 a 60	0.5%
De 61 a 90	3.0%
De 91 a 120	5.0%
De 121 a 180	10.0%
Más de 180	15.0%

En lo que respecta a la calificación donde se refleje el comportamiento en el pago de cada uno de los deudores que componen la cartera hipotecaria se requiere sea implementado lo siguiente:

Los pagos de cuotas vencidas que se realicen el pago en un rango de 0 a 60 días tendrán calificación de 1.

Los pagos de cuotas vencidas que se realicen el pago en un rango de 61 a 90 días tendrán calificación de 2.

Los pagos de cuotas vencidas que se realicen el pago en un rango de 91 en adelante tendrán una calificación de 3.

Esta información sobre el comportamiento de los pagos se requiere sea llevada a cabo con el comportamiento de pago promedio del semestre anterior y la calificación obtenida será la que tenga el prestatario durante ese semestre del año.

Se requiere se guarde automáticamente un histórico del promedio de tres años para la toma de decisiones, y otorgamiento de créditos futuros.

Todo lo anterior en aras de mejorar los mecanismos de control existentes.

La fórmula final será la siguiente, según lo que pudimos observar

Parte Descubierta: (Saldo-Avalúo 90%) * Morosidad (Cuadro)

Parte Cubierta: Saldo * Cuadro morosidad

Total

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

Para los TUDES el tipo de cambio de referencia al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de ¢917,23 y ¢899,91, respectivamente.

- h. **Otros Activos Corrientes** -

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

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

- **Edificio y Terrenos** - Durante los años 2019 y 2018, la Institución revaluó sus edificios utilizando el índice de precios para materiales y mano de obra para construcción de edificios publicado por la Cámara Costarricense de la Construcción.

También, durante los años 2019 y 2018, revaluaron los terrenos adquiridos utilizando el Índice de Precio al Productor de Manufactura (IPP-MAN), publicado por el Banco Central de Costa Rica.

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

- **Mobiliario** - La revaluación de activos fijos (Bienes Muebles) se establece de conformidad al Artículo No.114 del Manual de Normas y Procedimientos Contables y Control de Activos Muebles versión 6.2, el cual señala:

“(...) Los bienes de la Caja, serán revaluados tomando como base el índice de precios de la industria “IPPI” que emite el Banco Central de Costa Rica (...)”

Además, de lo establecido en el caso de uso “Efectuar Revaluación de Activos Fijos”, en el cual, se establece las reglas de negocio para la aplicación de la revaluación de los activos a nivel Institucional y su metodología como se detalla a continuación:

Método de Cálculo:

- Factor por Aplicar = (Factor mensual de revaluación).

Dónde:

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

Dónde:

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

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

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

- j. ***Deuda Estatal, Cuotas e Intereses*** - Se registran las cuentas por cobrar al largo plazo (cuyo saldo acumulado supere el año y se registra en la sección de corto plazo la porción que corresponde a menos de un año) a su valor principal pendiente de cobro por las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal, Cuota Complementaria Trabajadores Independientes y Convenios Especiales, así como, los montos por conceptos convenidos con el Ministerio de Hacienda en los diferentes Convenios de Pago suscritos con dicho ente.
- k. ***Inversión (Títulos, Bonos, Certificados)*** - Las inversiones en Unidades de Desarrollo "TUDES" se valúan mensualmente, a la tasa de cambio establecida en la tabla de valores diarios de las unidades de desarrollo emitida por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el efecto se registra en la Cuenta Contable 850-17-6, "Ingresos por Revaluación TUDES".
- l. ***Inversiones en Participaciones en Otras Entidades*** - Se registran contablemente las inversiones en acciones realizadas por la Institución a la Operadora de Pensiones Complementarias Caja Costarricense de Seguro Social OPC-CCSS, desde su creación y hasta la fecha, de acuerdo con la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador N° 7983 en marzo del 2000, así como su constitución mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el Artículo 12 de la sesión N° 7439 de fecha 11 de mayo de 2000 y la aprobación del presupuesto correspondiente mediante sesión N° 7481, Artículo 16 de fecha 16 de setiembre de 2000, así como las capitalizaciones realizadas por dicho operadora, según los acuerdos de la Junta de Accionistas. La participación del Seguro Invalidez, Vejez y Muerte en esta operadora es de un 74,05%.
- m. ***Cuentas y Documentos por Cobrar Largo Plazo*** - Se registran como cuentas y documentos por cobrar al largo plazo (saldos acumulados mayores a un año) las deudas que contraen los Patronos tanto del Sector Público como Privado, asegurados voluntarios, las cuales deben ser registran por el valor exigible del documento que ampare la transacción y deberán ser canceladas en un plazo determinado.

Adicionalmente, se registran como cuentas y documentos por cobrar los Préstamos Hipotecarios que otorga el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte a particulares para compra, construcción o remodelación de casas.
- n. ***Otros Activos No Corrientes*** -
 - **Propiedades Adquiridas por Remate** - El registro contable de esta cuenta se realiza; cuando una operación hipotecaria se remata y la Oficina Control de Cobros Judiciales comunica a la Subárea Contabilidad Operativa para su registro.

Además de las propiedades adquiridas por remates adjudicados por las instancias judiciales respectivas y se contabiliza al valor de la sentencia, esto según el arreglo de pago.

- **Obras de Arte** - Se registran las obras de arte (pinturas, esculturas, murales) que son propiedad de la Institución.
- o. **Cuentas por Pagar** - En esta cuenta se registran las obligaciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, a proveedores por concepto de compra de materiales y suministros, al Seguro de Salud por los servicios administrativos, y por los montos a favor del Ministerio de Hacienda por los conceptos de la deuda estatal. Dichas cuentas se valúan por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones contraídas y se reconocen como sigue:
- **Compras Locales y Exteriores** - Se reconoce el pasivo con el ingreso de la mercadería al Almacén General o Proveedurías a nivel nacional.
 - **Cuenta por Pagar al Seguro de Salud** - Se reconoce el pasivo con base al 13,75% y la cantidad de pensionados que se les brinda la cobertura del Seguro de Salud.
 - **Cuentas por Pagar al Ministerio de Hacienda** - Conforme a Informes Técnicos de revisión y conciliación de cifras.
- p. **Depositos Custodia Garantía y Otros** - Se reconoce el pasivo al registrar los depósitos recibidos por concepto de préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc.
- q. **Otros Pasivos Corrientes** - Se reconoce el pasivo con el registro de las obligaciones que tiene el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, derivados de una serie de conceptos que no se encuentran clasificadas dentro de los componentes detallados en los Pasivos, tales como las Cuotas Planilla Preelaborada, Garantías de Participación y Cumplimiento, Sindicatos, Cooperativas y Fondo Mutual, etc.
- r. **Gasto Acumulados (Aguinaldo Pensionados)** - Se reconoce la provisión que el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte de manera mensual con base al 8,33% aplicado sobre el monto total de pensionados.
- s. **Aguinaldo y Vacaciones - Aguinaldo** - El reconocimiento del pasivo se hace con base al cálculo del monto correspondiente a los salarios, se aplica un 8,33% al total de los salarios ordinarios que corresponden al Seguro Invalidez, Vejez y Muerte y se registra en la cuenta de gasto correspondiente a este rubro contra una cuenta por pagar al Seguro de Salud (SEM), mientras que en la contabilidad del Seguro de Salud se registra una cuenta por cobrar Seguro Invalidez, Vejez y Muerte contra una cuenta de provisión por concepto de aguinaldo.

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

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

Vacaciones - Se reconoce el pasivo y su correspondiente gasto de manera mensual. Su cálculo está basado en la cantidad de funcionarios que el Sistema SOGER mantiene como pendiente de disfrute de vacaciones multiplicado por el salario promedio a nivel institucional, el cual mensualmente se actualiza.

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

Mediante el Alcance N° 202 del Diario Oficial La Gaceta del 04 de diciembre de 2018 se publica la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, que en el “Título II Ley de impuesto a los ingresos y utilidades”, artículo 2 versa sobre la reforma del artículo 33 de la Ley N° 7092, Ley del impuesto sobre la Renta, de 21 de abril de 1988.

Asimismo, en el Título III “Modificación de la Ley N.º2166, Ley de Salarios de la Administración Pública, de 9 de octubre de 1957”, establece regulaciones en materia salarial de aplicación en la Caja Costarricense de Seguro Social.

En este sentido en observancia de lo promulgado en Ley N° 9635, se comunican las disposiciones de la Ley Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, las cuales son de aplicación obligatoria en la Institución.

En lo que respecta a las condiciones del reconocimiento del auxilio de la cesantía se señala que, a partir del 5 de diciembre de 2018, conforme lo dispuesto por la Ley N° 9635, la indemnización por concepto de auxilio de cesantía de todos los funcionarios de la institución se regulará de la siguiente forma:

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

- Aquellos funcionarios que por cantidad de cuotas y edad cuenten con el derecho a la pensión por vejez antes del 5 de diciembre de 2018 y presentaron la solicitud de finalización de su relación laboral para acogerse a la jubilación en esa fecha o posteriormente, la cantidad de años a reconocer no podrá superar los doce años.
 - Los funcionarios que con posterioridad al 5 de diciembre de 2018 adquieran el derecho a la pensión por vejez en cuotas y edad, se le reconocerá la cantidad máxima de ocho años por concepto de cesantía, independientemente de la fecha de su solicitud.
- u. ***Documentos por Pagar Largo Plazo LP - Arreglos de Pago Planillas Cuotas Seguro Social*** - Se registran los depósitos que efectúan los patronos mensualmente en cumplimiento al arreglo de pago formalizado, hasta completar el 100%, una vez concluido su pago total, se procede a la liquidación de todas las facturas incluidas.
- v. ***Otros Pasivos No Corrientes - Amortización Primas Sector Privado*** - En estas cuentas se registra amortización de la prima pagada por los títulos valores en el sector privado, y según el valor de mercado, donde el precio de compra es mayor al valor par (prima), y por tanto se registra una prima que debe ser amortizada.
- Amortización Primas Sector Público*** - Se registra amortización de la prima pagada por los títulos valores en el sector público, y según el valor de mercado, donde el precio de compra es mayor al valor par (prima), y por tanto se registra una prima que debe ser amortizada.
- w. ***Pensiones en Curso de Pago*** - La Institución reconoce como egresos las pensiones y beneficios de los Afiliados.
- x. ***Reservas Patrimoniales*** - Registra el efecto de la depreciación acumulada revaluada en la cuenta patrimonial, utilizando el Método Revaluación Proporcional (Activo Revaluado (-) Depreciación Revaluada = Patrimonio por Revaluación).
- y. ***Excedente del Período*** - Al finalizar el período contable se efectúa el reconocimiento de la utilidad anual.
- z. ***Ingresos*** -
- ***Ingresos por Cuotas Particulares*** - Se registran a base devengada las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro conforme lo establece el Artículo 22 de la Ley No.17 del 22 de octubre de 1943.
 - ***Ingreso por Cuotas del Estado*** - Se registra la contribución que le corresponde al estado, en su condición de tal a base devengada, actualmente, esta contribución es de 1,24% para el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, el cual, se calcula sobre el total de los salarios devengados por todos los trabajadores del país, tanto del sector público como privado.

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

- **Productos Servicios Médicos** - Incluye todos los ingresos por servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan para el Seguro Social, pero que sí están protegidos por el Estado, o por el Instituto Nacional de Seguros, o bien que están catalogados como pacientes con capacidad económica de cubrir el costo completo de los servicios que reciben. Como casos muy especiales se incluyen los pagos que deben efectuar los Patronos, por el valor de los servicios que reciben sus trabajadores que no han completado los plazos de espera, o que reciben los servicios médicos hospitalarios estando el patrono atrasado en el pago de las cuotas de Seguro Social.
- **Productos Servicios Administrativos** - Incluye el ingreso sobre la recaudación mensual de primas sobre pólizas de vida e incendio, así como el ingreso por servicio administrativo que presta la CCSS al Régimen No Contributivo.
- **Ingreso por Intereses** - Se registran los ingresos por los intereses que devengan las Inversiones tanto en títulos valores, como en Préstamos Hipotecarios, así como los que provienen de documentos que se extiendan a favor de la Caja, los mismos, se registran mensualmente, a base devengo.

Se registran los intereses generados por los conceptos de la deuda estatal (Cuota Complementaria de Trabajadores Independientes y Convenios Especiales), y para lo cual, la metodología consiste en que para cada uno de los saldos diarios se calcula un interés simple con base a 365 días, tomando como referencia Tasa Básica Pasiva, emitida por el Banco Central de Costa Rica, esto último para todos los adeudos considerados en este componente, con base al criterio jurídico emitido con el oficio del Área de Gestión Técnica y Asesoría Jurídica N° DJ-5.222-2015 del 22 de agosto de 2015.

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

aa. **Gastos** -

- **Servicios Personales** - Se registra los gastos en que incurre el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte por pago de los servicios prestados a la CCSS por el personal contratado ya sea con carácter fijo, transitorio o bien para trabajos específicos de índoles técnica y profesional. Se registran a base de efectivo.
- **Servicios no Personales** - Comprende el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros.
- **Consumo de Materiales y Suministros** - Registra los gastos por adquisición de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **Gastos por Pensiones e Indemnizaciones** - En estas cuentas se registran las erogaciones del Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, en cuanto a pensiones e indemnizaciones se refiere, se clasifican de acuerdo al tipo de pensión y las mismas se registran a base de efectivo.
- **Traslado de Cuotas** - En estas cuentas se registra el gasto por concepto de devoluciones de cuotas improcedentes que manualmente se realizan por no aplicar ciertas condiciones a través del proceso DACA, esto por cuanto las cuentas 890-XX-X fueron deshabilitadas para dicho proceso, dado que no correspondían.

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

- **Gastos por Administración y Atención Médica** - Se registran las erogaciones que realiza el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, por concepto de gastos administrativos y los servicios médicos hospitalarios que este último les brinda a los pensionados. Son reconocidos en el momento en que se brinda el servicio.
- **Depreciaciones** - Registra el gasto por depreciación sobre el valor revaluado de los bienes muebles y edificios que posee el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.
- **Otros Gastos** - En dicho concepto se registran principalmente:
 - *Aportes y Contribuciones* - Estas cuentas contemplan los traspasos de la CCSS a favor de personas, empresas e instituciones públicas y privadas, nacionales, sin que exista contraprestación en bienes y servicios, o cuya contraprestación no sea proporcional a la suma recibida

- *Gastos Diversos* - En estas cuentas se registran los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos, a saber, prestaciones legales, diferencia inventario bodegas y otros.
 - *Ajustes Períodos Anteriores* - Se registran todos aquellos movimientos que corresponden a períodos ya liquidados.
 - *Gastos Estimación Incobrables* - En esta cuenta se registra el porcentaje de las cuentas que se estima no se recuperarán en el período contable. Los porcentajes son determinados año con año por el Área Gestión de Cobros y el Área Contabilidad Financiera.
- bb. ***Ajustes de Períodos Anteriores con Cambios en el Patrimonio*** - Para el registro de los ajustes a períodos anteriores con cambios en el patrimonio, El Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte, utiliza los siguientes criterios:
- Solamente aquellos registros contables de sumas identificadas como materiales relativa deberán registrarse en el Patrimonio Ordinario, siempre y cuando el origen de la transacción de la misma pertenezca a períodos de antigüedad considerable.
 - Una suma identificada como material o de importancia relativa es aquella que una vez registrada influye en la presentación de los diferentes Estados Financieros y por ende en la toma de decisiones económicas.
 - Las sumas que deban afectar el Patrimonio Ordinario deberán tener como característica una antigüedad considerable en las transacciones que le dieron origen; y además la imposibilidad de determinar las sumas por cada año a la cual correspondió dicha transacción para identificarlos en el período de cierre contable.
 - De acuerdo con lo señalado por la auditoría interna de la Institución, los ajustes contables que se realicen en las diferentes cuentas debe efectuarse cuidando comparabilidad de los Estados Financieros.
- cc. ***Ajustes Contables para Períodos Anteriores para Aplicar al Período Actual*** - Son las omisiones en los Estados Financieros, para uno o más períodos anteriores, que tuvieron su origen en un período diferente al actual y que no fue contabilizado en su momento por diferentes circunstancias tales como: no se conocía con exactitud los montos, no se conocía sobre la situación, pendiente de aprobación por autoridades superiores y no eran fiable en ese momento los datos.

Una vez subsanadas las situaciones anteriores, el registro de estos movimientos debe hacerse afectando el Estado de Resultados del período en ejercicio, dada la imposibilidad de reexpresión retroactiva de los saldos contables.

Características:

- Imposibilidad de la reexpresión retrospectiva de los saldos de los Estados Financieros que debieron afectar las cuentas contables de origen.
 - Imposibilidad de cuantificar los montos cuando se hace la identificación de la situación, lo cual, requiere de un mayor tiempo de análisis para determinar las sumas correctas.
 - Desconocimiento de la situación al cierre de cada período contable, se identifica en períodos posteriores.
 - De acuerdo con el impacto y la situación que genere un movimiento, estos deben ser aprobados por las autoridades superiores para su registro como períodos anteriores.
 - En caso de ser ajustes que no afectan lo anotado en los puntos anteriores, se deberá aplicar la política correspondiente a los ajustes de períodos anteriores con cambios en el patrimonio.
- dd. **Variación Neta en Patrimonio** - Se compone de la variación del saldo de un período a otro (2019- 2018) del concepto reservas patrimoniales (505-xx-x) más la variación del saldo de un período a otro (2019-2018) de otras reservas de los rubros de reservas Varias (510-xx-x), menos la variación del saldo de un período a otro (2019-2018) de los conceptos depreciación acumulada revaluación edificios (276-02-1) y depreciación acumulada revaluación mobiliario maquinaria y equipo (276- 01-3).
- La adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo se obtiene de la variación del saldo de un período a otro (2019-2018) del concepto Propiedad Planta y Equipo, menos el saldo acumulado de las Depreciaciones y Amortizaciones (950-00-6 y 951-00-2) ambas del período actual (2019), más la variación del saldo de un período a otro (2019-2018) de los conceptos Depreciación Acumulada Revaluación Edificios (276-02-1) y Depreciación Acumulada Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo (276-01-3).
- ee. **Preparación del Estado de Flujos de Efectivo** - Se utiliza el método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.
- ff. **Supervisión** - De acuerdo con el Artículo No.37 de la Ley No.7523, Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código de Comercio, reformado por el Artículo No.79 de la Ley de Protección al Trabajador, las atribuciones de la Superintendencia de Pensiones en relación con el Seguro Invalidez, Vejez y Muerte que administra la CCSS serán las siguientes:
- Presentar, anualmente, a la Junta Directiva de la CCSS y el Comité de Vigilancia un informe de la situación del Régimen y las recomendaciones para mejorar su administración y su equilibrio actuarial.

- Supervisar que la inversión de los recursos y la valoración de la cartera de inversiones se realice de acuerdo con la ley.
- Definir el contenido, la forma y la periodicidad de la información que debe suministrar la CCSS a la Superintendencia sobre la situación financiera del régimen.
- Supervisar el sistema de calificación de la invalidez.

3. CAJAS Y BANCOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla el efectivo:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
102008 Caja Chica	¢ 1,07	¢ 1,07
105000 Bancos colones (1)	85.282,02	49.198,26
105000 Bancos dolares (1)	148,99	223,98
105000 Bancos Euros (1)		0,01
108000 Fondo Rotatorio	<u>0,05</u>	<u>0,05</u>
Total	<u>¢85.532,13</u>	<u>¢49.423,37</u>

A continuación, un detalle de las cuentas bancarias, al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	Cifras expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
105516 BNCR Cta.Cte.8720-5	¢10.820,92	¢25.163,90
105524 BNCR Pensiones14700-9	(1.106,2)	0,20
105532 BNCR Inversiones IVM Colo	23.726,23	5.201,90
105540 BCR Pens. IVM 116477-5	(282,93)	0,00
105557 Sinpe IVM 7460100014	(158,22)	2.935,76
105565 Sinpe IVM \$ 7460200038	5,68	0,00
105573 BNCR IVM Recaudacion Euros		0,003
105670 Fondo P.Soc.208190-9 BNCR	204,51	(2,98)
105689 BN Planillas Gobierno IVM	(1,61)	0,76
105697 Caja Unica IVM Con.Est.73	32.123,74	664,00
105700 Bco.C.R.Cta.Cte. 210232-3	20.055,60	15.234,73
105719 BNCR CCSS-IVM\$ 619541-6	<u>143,31</u>	<u>223,98</u>
Total	<u>¢85.531,01</u>	<u>¢49.422,25</u>

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

El saldo de efectivo disponible en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla como sigue:

Al 2019 -

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

Al 2018 -

Institución Bancaria	Número Cuenta Contable	Número Cuenta Bancaria	Saldo según Libros en Millones de Colones Costarricenses	Dólares US\$	Euro €
B.N.C.R. Euros	105573	800161-1	¢ 0,003		€4,94
B.N.C.R. \$	105719	619541-6	<u>223,98</u>	<u>US\$370,595.19</u>	
Total			<u>¢223,98</u>	<u>US\$370,595.19</u>	<u>€4,94</u>

4. INVERSIONES

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones en valores se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
122007 Depósitos a la vista empresas públicas financ	¢ 3.880,85	¢ 10.140,54
118006 Valores empresas públicas corto plazo		15.000,00
119002 Certificados Inversión Sector Privado	82.080,43	35.007,64
123001 Depósito corto plazo empresa pública	<u>57.869,80</u>	<u>41.715,90</u>
Total	<u>¢143.831,08</u>	<u>¢101.864,08</u>

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

5. CUENTAS POR COBRAR - NETAS

La composición de los saldos por conceptos que comprenden las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
(1) 125002 Cuentas por cobrar Instituciones	¢ 6.552,88	¢ 6.266,93
(2) 130000 Cuentas por cobrar Particulares	27.533,14	24.859,96
(3) 131006 Cuentas por cobrar Estado	186.236,81	170.863,37
(4) 132002 Cuotas Instituciones Públicas y Privadas	22.091,43	21.893,29
(5) 134003 Cuentas por cobrar Serv. Médicos (Art.36)	487,95	314,05
(6) 149005 Cuentas por cobrar Cobro Judicial (Art.78)	4.744,98	5.222,24
(7) 151005 Recaudación Recursos (Art.78 LPT)	10.959,91	8.905,54
(8) 153006 Cuenta por cobrar intereses (Art.78 LPT)	1.600,82	1.600,82
Otras cuentas por cobrar	<u>8.354,57</u>	<u>7.560,97</u>
Subtotal	<u>268.562,49</u>	<u>247.487,17</u>
Menos:		
(9) 270092 Estimac. Incob. CxC Instituc. Priv.	(52,03)	(90,62)
(9) 270108 Estimac. Incob. CxC Instituc.	(2.091,29)	(5.087,47)
(9) 270140 Estimac. Incob. CxC Empleados	<u>(172,80)</u>	<u>(172,88)</u>
Total Estimación Incobrables	<u>(2.316,12)</u>	<u>(5.350,97)</u>
Total neto	<u>¢266.246,37</u>	<u>¢242.136,20</u>

- (1) **Cuentas por Cobrar Instituciones** - Los saldos de estas cuentas representan las sumas por cobrar por concepto de pensiones que se pagaron y no correspondían, se genera la cuenta por cobrar respectiva para su recuperación, administrativos entre otros, según el siguiente desglose:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
125086 BN Notas Débito Pendientes	¢ 2,05	¢ 6,53
125361 Por Pagos Fdo.Retiro	1.182,02	1,04
125388 Aguinaldo Pens.Fdo.Retiro	1,36	0,09
125400 Recargos Retenciones Indebidas	45,33	45,18
125507 Seguro Salud Calific.	90,81	90,81
125515 Magisterio Nacional V.	337,41	337,41
125531 Direc. Gnal Trib. Directa		1.891,98
125556 Seguro Salud Califica	73,29	73,29
125580 Ministerio Trabajo Va	60,80	60,80
125718 Ley Núm.7531 Magist.Reg.R	333,76	74,94
125726 Régimen Cap.Colectiva	163,34	48,44
125734 Pen.Jub. P.Judicial	567,06	244,31
125742 Reg.Hacienda Al Pen	117,48	17,23
125759 Reg.Nac. Hacienda	7,51	
125775 Reg.Reparto M.H. A Pensiones	39,95	7,93

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
125783 Reg.Comunic.(M.H.)S.Pensiones	¢ 0,47	¢ 33,92
125899 Fps Retención 8% Sobre Inversión	0,24	0,78
125953 Pensiones Vejez	0,21	20,77
125961 Pensiones Invalidez	0,02	2,62
125970 Pensiones Muerte	3.071,34	2.909,76
125996 Retención 8% Sobre Inversiones	<u>458,43</u>	<u>399,10</u>
Total	<u>¢6.552,88</u>	<u>¢6.266,93</u>

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

La composición principal del grupo que conforman las cuentas por cobrar particulares, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
130026 Alquileros y Arriendos	¢ 3,03	¢ 2,43
130107 Cuentas Varias	29,03	12,08
130123 Pens.IVM.Art.44 Ley Constitutiva		(0,29)
130504 Asegurado Voluntario	1.853,13	2.081,58
130512 Trabajadores Independientes	24.464,94	21.770,20
130520 Trabajadores Independientes	28,37	63,46
130539 Trabajadores Independientes	1.146,95	922,16
130547 Trabajadores Independientes	<u>7,69</u>	<u>8,34</u>
Total	<u>¢27.533,14</u>	<u>¢24.859,96</u>

- (3) **Cuentas por Cobrar Estado** - Comprende el registro de la facturación a corto plazo correspondiente al período 2019, al Estado en su condición de Estado como tal.

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

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
131055 Cuota Compl.Trab.Independientes	¢ 50.319,43	¢ 39.915,60
131063 Cuota Compl.Conv.Especiales	7.473,00	6.799,53
131152 Cuota Estado Como Tal	128.253,12	122.495,87
131160 Interés Estado Tal	102,86	821,51

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
2019		2018	
131187 Cuota Est. Tal Asamblea Legis.		¢	38,56
131195 Cuota Est.Tal Defensoria Habitantes	¢	8,31	6,94
131219 Cuota Est. Tal Contraloría			34,54
131227 Cuota Est.Tal Tribunal Supremo Elecciones		16,99	16,99
131276 Intéres Est.Tal Asamblea			0,10
131284 Intéres Est.Tal Defensoria Hab.		0,43	0,02
131292 Intéres st.Tal Contraloría General			0,16
131308 Intéres Est. Tal Tribunal Suprema Elecc.		1,10	
131332 Intéres S/ Cxc Trab. Independiente		56,18	501,31
131340 Intéres S/ Cxc Conv. Especiales		5,39	51,28
131390 Aseg.Contributivo Trab. Domesticas			180,96
Total		<u>¢186.236,81</u>	<u>¢170.863,37</u>

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla así:

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
2019		2018	
132010 Cuotas Patronales Sector Privado	¢	8.816,88	¢ 9.114,61
132037 Cuotas Pat. Emp. Públicas no Financieras		17,09	23,19
132045 Cuotas Pat. Emp. Públicas Financieras		14,26	12,83
132051 Cuotas Patronales Gobierno Local		69,16	90,93
132060 Cuota Patronales Sector Externo		37,49	42,10
132086 Contribución Pat. Organos Desconcentrados		25,71	56,71
132094 Cont.Pat.Instituciones Descentralizadas		38,73	56,89
132100 Cuotas Trab.Sec. Privado		6.349,42	6.505,64
132126 Cuotas Contr.Conv.Especiales		543,18	575,68
132142 Cuotas Trab.Ins.Pub No Financieras		12,87	17,48
132159 Cuotas Trab Sector Externo		25,12	28,50
132167 Cuotas Trab. Gob. Local		52,16	68,10
132175 Cuotas Trab. Inst. Pub. Financieras		10,76	9,67
132183 Cuota Trab. Org. Desconcentradas		19,42	42,85
132191 Cuotas Trab. Inst. Desc. No empresariales		28,90	42,77

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
	2019		2018
132207 Cuotas Patr. Gob. Central Ministeríos	¢ 0,86	¢	97,18
132215 Cuotas Trab.Gob. Central Ministerios	0,65		48,79
132353 Cuotas Pat.Sector Privado Cobro Judicial	(215,28)		66,21
132396 Cuotas Pat. Gob. Locales			0,47
132426 Cuotas Pat. Inst. Desconcentradas	(0,07)		0,03
132434 Cuotas Trabaja. Sec. Privado Cobro Judicial	68,28		39,24
132507 Cuotas Patronal Sec. Privado Convenio	3.424,05		2.902,98
132523 Cuotas Patronal Ins.Pub. no financieras Conv	304,36		
132531 Cuotas Patronal Ins.Pub. Financieras Conv.	0,22		
132540 Cuotas Pat.Gobiernos Local Convenio	20,47		64,89
132556 Cuotas Patronos Sector Externo Convenio	0,76		2,32
132564 Cuotas Pat.Organos. Desc. Convenio			0,57
132572 Cuota Pat. Inst. Descon. Convenio	6,60		0,34
132580 Cuot. Trabaja. Sector Privado Convenio	2.148,85		1.923,13
132604 C. Conv. Espec. Convenio	(1,64)		2,67
132612 Cuota Trab.Sec.Externo Convenio	0,42		1,75
132653 Cuota Patronal Sec. Priv. en Arreglo de Pago	13,54		2,65
132734 Cuota Trabaja. Sector Priv. Arreglo Pago	8,59		2,84
132840 Cuota Trab. Gob. Loca. Cobro Judicial			0,32
132872 Cuota Trab. Ins. Desc. No Empresariales	(0,03)		0,03
132899 Cuota Trab. Ins. Pub. No Finac. En Conv.	232,06		
132904 Cuota Trab Gob. Local en Convenio	13,45		48,40
132912 Cuota Trab. Inst. Pub. Financieras en Conv.	0,17		
132920 Cuota Trab. Org. Desc. Convenio			0,30
132939 Cuota Trab.Inst.Desc. no empresariales Conv	3,97		0,23
Total	<u>¢22.091,43</u>		<u>¢21.893,29</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su detalle es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones			
	2019		2018
134038 Cxc.Art.44 Pensionesc.Ac	¢479,34	¢	313,10
134127 Pensiones Art.36	6,77		0,01
134150 Pensiones Art.44 Convenio	1,84		0,92
134184 Pensiones Art.44 Arreglo pago			0,02
Total	<u>¢487,95</u>		<u>¢314,05</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su composición se detalla así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
149013 Correos De Costa Rica Cobro judicial	¢ 20,18	¢ 20,18
149021 Refinadora Cost.Petroleo Cobro Jud.	1.562,59	1.562,59
149089 Inst.Costarric.Electricidad Cobro Jud.	1.690,05	1.690,05
149102 Banco De Costa Rica Cobro Jud.	1.466,41	1.943,67
149110 Banco Crédito Agrícola Cobro Jud.	5,75	5,75
Total	<u>¢4.744,98</u>	<u>¢5.222,24</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan así:

	Cifras Expresada en Millones de Colones	
	2019	2018
151013 Correos de Costa Rica, S.A	¢ 123,14	¢ 133,75
151021 Refinadora Costarricense de Petróleo		2.571,55
151062 Instituto Nacional de Seguros	2.666,61	
151089 Instituto Costarricense Electricidad	1.434,16	
151094 Banco Nacional de Costa	457,17	10,08
151102 Banco de Costa Rica	6.220,03	6.131,36
151110 Banco Credito Agricola de	10,66	10,66
151137 Operadora Pen. Compl. CCSS	48,14	48,14
Total	<u>¢10.959,91</u>	<u>¢8.905,54</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
153014 CxC Int. Art. 78 - Correos C.R	¢ 4,66	¢ 4,67
153022 Cxc Int. Art. 78 - Recope	431,90	431,90
153080 Cxc Int. Art.78 - ICE	603,25	603,24
153103 Cxc Int. Art.78 - Banco de Costa Rica	559,33	559,33
153111 Cxc Int. Art.78 - Banco Cred. Agrícola	1,68	1,68
Total	<u>¢1.600,82</u>	<u>¢1.600,82</u>

- (9) **Estimación de Incobrables** - El Área Contabilidad Financiera, realiza estimación de incobrables para las cuentas, según el siguiente detalle, el cual comprende el registro de la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional (Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo, Nota 2.i) para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas de difícil recuperación, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales.

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

Saldo final a diciembre del 2017	¢(3.102,75)
Más o menos:	
Incremento de la estimación	(2.248,40)
Disminución de la estimación	<u>0,18</u>
Saldo final a diciembre del 2018	(5.350,97)
Menos:	
Disminución de la estimación	<u>3.034,85</u>
Saldo final a diciembre del 2019	<u>¢(2.316,12)</u>

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

Corto Plazo						
Ctas	Cliente	Sector	Monto	%	Monto	%
			2019	Representación	2018	Representación
131-00-6	Estado - Ministerio de Hacienda	Público	¢186.236,81	69,35%	¢170.863,37	69,04%
130-00-0	CxC Particulares	Privado	27.533,14	10,25%	24.859,96	10,04%
132-00-2	CxC Instituciones Públicas y Privadas	Público	871,78	0,32%	682,97	0,28%
132-00-2	CxC Instituciones Públicas y Privadas	Privado	21.219,65	7,90%	21.210,32	8,57%
149-00-5	CxC Cobro Judicial Art.78	Público	4.744,98	1,77%	5.222,24	2,11%
151-00-5	Recaudación Recursos Art.78	Público	10.959,91	4,08%	8.905,54	3,60%
125-00-2	Cuentas por Cobrar Instituciones	Privado	6.552,88	2,44%	6.266,93	2,53%
153-00-6	Cuentas por Cobrar Intereses Art.78	Público	1.600,82	0,60%	1.600,82	0,65%
134-00-3	CxC Servicios Medicos Medicos Art.78	Privado	487,95	0,18%	314,05	0,13%
168-00-8	Cxc Intereses Asegurado Voluntario	Privado	1.356,24	0,50%	1.143,99	0,46%
167-00-3	Cxc Intereses Cuotas CCSS	Público	615,48	0,23%	950,24	0,38%
	Otras Cuentas por cobrar		<u>6.382,85</u>	<u>2,38%</u>	<u>5.466,74</u>	<u>2,21%</u>
	Total		<u>¢268.562,49</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢247.487,17</u>	<u>100,00%</u>

Los Totales no incluyen Cuentas de Estimación de Dudoso Cobro.

Recuperación de las Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto y Largo Plazo -

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

Depósitos Recibidos de Patronos, Asegurados Voluntarios y Otros - Al 31 de diciembre de 2019, en IVM existen depósitos recibidos de patronos, asegurados y otros, correspondientes a pagos parciales, abonos a cuenta y arreglos de pago sobre los saldos por cobrar a corto y largo plazo y que se mantienen registrados como pasivos, hasta que la obligación esté totalmente cubierta, según el siguiente detallan:

Cuota Obrero Patronales Netas (Millones Colones) Diciembre, 2019	
Cuenta Contable	Monto
132	¢16.062,66
134	2.044,03
167	432,27
232	17.607,70
267	<u>5.539,62</u>
Total CxC	<u>¢41.686,27</u>

Cuotas Trabajador Independiente (Millones Colones) Diciembre, 2019	
Cuenta Contable	Monto
130	¢ 26.318,07
168	1.142,85
224	87.107,94
258	<u>20.237,87</u>
Total CXC	134.806,73
Depósitos 329	<u>0,53</u>
Total Neto	<u>¢134.806,19</u>

Cuotas Obrero Patronales en Convenios de Pago Netas (Millones Colones) Diciembre, 2019	
Cuenta Contable	Monto
130	¢ 1.154,64
132	26.175,87
134	7,77
167	170,91
168	204,44
224	5.814,38
232	16.417,31
258	1.134,40
267	<u>1.981,92</u>
Total CXC	33.061,63
Depósitos 327	<u>12.117,78</u>
Total Neto	<u>¢20.943,86</u>

Cuotas Obrero Patronales en Arreglos de Pago (Millones Colones) Diciembre, 2019	
Cuenta Contable	Monto
167	¢ 1,58
168	2,21
224	320,38
232	2.036,53
258	72,33
267	<u>664,54</u>
Total CXC	3.097,57
Depósitos 329	<u>868,86</u>
Total Neto	<u>¢2.228,71</u>

6. PRODUCTOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses acumulados por cobrar se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
164519 Intereses Títulos de Propiedad	¢17.760,93	¢15.127,73
164576 Int. Fondo Ley Protección al Trabajador	1.232,70	417,60
164657 Intereses Certificados a Plazo	488,85	776,01

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
164640 Intereses Depósitos a Plazo	¢ 2.195,35	¢ 1.218,40
164487 Intereses Bonos Corbana		0,10
164568 Intereses Banco Popular	1,11	1,53
164795 Intereses M. Hacienda TP \$	343,65	322,85
164632/ Intereses Fondo Prestaciones Sociales	68,54	61,73
164592 Intereses Bonos Ministerio Hacienda	30,16	64,59
164543 Intereses Certificados Sector Privado	3.152,51	2.284,45
164527 Intereses Unidades De Desarrollo	3.176,77	3.123,46
164800 FPS Intereses Banco Nacional	0,02	0,4
164738 Intereses Banco Central	<u>5.108,11</u>	<u>6.008,78</u>
Total	<u>¢33.558,70</u>	<u>¢29.407,63</u>

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle es el siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
215001 Terrenos (a)	¢ 383,96	¢ 383,96
216008 Revaluación terrenos (b)	1.002,66	1.001,89
205006 Edificios (vida útil 66 años) (c)	909,03	909,03
206002 Revaluación edificios (d)	2.710,27	2.726,00
200008 Mob. maq. y equipo (vida útil de 5 a 15 años) (e)	2.559,82	2.639,90
203005 Revaluación mob. maquinaria y equipo (f)	<u>597,15</u>	<u>618,43</u>
Subtotal	<u>8.162,89</u>	<u>8.279,21</u>
Menos:		
275025 Depreciación acumulada edificios (g)	(354,70)	(337,42)
276021 Depreciación acumulada rev. edificios (h)	(1.142,48)	(1.095,67)
275017 Depreciación acumulada mob. maq. Equipo (g)	(1.520,86)	(1.353,96)
276013 Depreciación acumulada rev. mob. maq. Equipo (h)	<u>(409,78)</u>	<u>(408,82)</u>
Total depreciación acumulada	<u>(3.427,82)</u>	<u>(3.195,87)</u>
Total neto	<u>¢ 4.735,07</u>	<u>¢ 5.083,34</u>

- (a) **Terrenos** - En esta cuenta se registra todos aquellos terrenos adquiridos para su uso normal de operación.

- (b) **Revaluación Terrenos** - Las revaluaciones se tramitan, cada vez que el valor del terreno requiera ser actualizado; determinado por el grado de inflación producto de la variación de los índices de precios.
- (c) **Edificios** - En esta cuenta se registran los edificios utilizados para brindar a los asegurados los diversos servicios que presta la Institución.
- (d) **Revaluación Edificios** - En ésta cuenta se registra la revaluación de los edificios; cada vez que un activo requiera ser ajustado a su valor de mercado.
- (e) **Mobiliario Maquinaria y Equipo** - Se utiliza para registrar los mobiliarios y equipos que se adquieren para uso de la Institución.
- (f) **Revaluación Mobiliario Maquinaria y Equipo** - Se utiliza para el registro de la revaluación de mobiliario, maquinaria y equipo, con el fin de contabilizarlos con su nuevo valor (Valor de mercado).
- (g) **Depreciación Acumulada** - En esta cuenta se registra la depreciación de los edificios y otros activos, mensualmente; la cual se realiza sobre su valor original y se acumula en el tiempo, para demostrar el valor neto del bien en cuestión.
- (h) **Depreciación Acumulada Revaluación Activos** - En estas cuentas se registra la depreciación de los edificios revaluados, así como Mobiliario, Maquinaria y Equipo.

El movimiento de la cuenta de propiedad, planta y equipo, es el siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2019 -

Descripción	SalDOS al 31/12/2018	Adiciones	Retiros	SalDOS al 31/12/2019
Al costo:				
Terrenos	¢ 383,96			¢ 383,96
Edificios	909,03			909,03
Mobiliario, maquinaria y equipo	2.639,90	¢ 38,09	¢ (118,17)	2.559,82
Construcción en proceso				
Subtotal	<u>3.932,89</u>	<u>38,09</u>	<u>(118,17)</u>	<u>3.852,81</u>
Revaluación:				
Terrenos	1.001,89	0,76		1.002,65
Edificios	2.726,00		(15,73)	2.710,27
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>618,43</u>	<u>48,28</u>	<u>(69,56)</u>	<u>597,15</u>
Subtotal	<u>4.346,32</u>	<u>49,04</u>	<u>(85,29)</u>	<u>4.310,07</u>
Total costo y revaluación	<u>8.279,21</u>	<u>87,13</u>	<u>(203,46)</u>	<u>8.162,88</u>

(Continúa)

Descripción	SalDOS al 31/12/2018	Adiciones	Retiros	SalDOS al 31/12/2019
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	¢ (337,42)		¢ (17,28)	¢ (354,70)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(1.353,96)</u>	<u>¢104,46</u>	<u>(271,36)</u>	<u>(1.520,86)</u>
Subtotal	<u>(1.691,38)</u>	<u>104,46</u>	<u>(288,64)</u>	<u>(1.875,56)</u>
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	(1.095,67)	6,48	(53,29)	(1.142,48)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(408,81)</u>	<u>45,59</u>	<u>(46,55)</u>	<u>(409,77)</u>
Subtotal	<u>(1.504,48)</u>	<u>52,07</u>	<u>(99,84)</u>	<u>(1.552,25)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(3.195,87)</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u>(3.427,81)</u>
Neto	<u>¢ 5.083,34</u>	<u>¢243,67</u>	<u>¢(591,94)</u>	<u>¢ 4.735,07</u>

Al 31 de Diciembre de 2018 -

Descripción	SalDOS al 31/12/2017	Adiciones	Retiros	SalDOS al 31/12/2018
Al costo:				
Terrenos	¢ 383,96			¢ 383,96
Edificios	909,03			909,03
Mobiliario, maquinaria y equipo	2.307,33	¢448,48	¢(115,91)	2.639,90
Construcción en proceso	<u>0,00</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Subtotal	<u>3.600,32</u>	<u>448,48</u>	<u>(115,91)</u>	<u>3.932,89</u>
Revaluación:				
Terrenos	944,91	56,98		1.001,89
Edificios	2.614,12	111,88		2.726,00
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>587,21</u>	<u>32,75</u>	<u>(1,53)</u>	<u>618,43</u>
Subtotal	<u>4.146,24</u>	<u>201,61</u>	<u>(1,53)</u>	<u>4.346,32</u>
Total costo y revaluación	<u>7.746,56</u>	<u>650,09</u>	<u>(117,44)</u>	<u>8.279,21</u>
Menos:				
Depreciación acumulada costo:				
Edificio	(321,44)		(15,99)	(337,42)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(1.203,09)</u>	<u>106,16</u>	<u>(257,03)</u>	<u>(1.353,96)</u>
Subtotal	<u>(1.524,53)</u>	<u>106,16</u>	<u>(273,02)</u>	<u>(1.691,39)</u>

(Continúa)

Descripción	Saldo al 31/12/2017	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2018
Depreciación acumulada revaluación:				
Edificio	¢(1.000,49)		¢ (95,18)	¢(1.095,67)
Mobiliario, maquinaria y equipo	<u>(418,05)</u>	<u>¢ 59,14</u>	<u>(49,90)</u>	<u>(408,81)</u>
Subtotal	<u>(1.418,54)</u>	<u>59,14</u>	<u>(145,08)</u>	<u>(1.504,48)</u>
Total depreciación acumulada, costo y revaluación	<u>(2.943,07)</u>	<u>165,30</u>	<u>(418,10)</u>	<u>(3,195,87)</u>
Neto	<u>¢ 4.803,49</u>	<u>¢815,39</u>	<u>¢(535,54)</u>	<u>¢ 5.083,34</u>

8. CUENTAS POR COBRAR DEUDA ESTATAL, CUOTA E INTERESES

Comprende los registros de las cuentas por cobrar a largo plazo, de los conceptos Cuota Complementaria Trabajadores Independientes y Convenios Especiales, Cuota Estado como Tal, entre otros, para estos casos corresponde a la deuda acumulada que comprende el período enero del 2015 a diciembre del 2019.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el concepto de Deuda Estatal Cuota e Intereses, se compone de la siguiente forma:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
265003 Deuda estatal cuota e intereses (1)	¢81.389,07	¢69.833,91
266000 Cuenta por cob Convenios Ministerio de Hacienda (2)	<u>135,74</u>	<u>135,74</u>
Total	<u>¢81.524,81</u>	<u>¢69.969,65</u>

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
265020 Cuota Estado Como Tal	¢ 35.074,72	¢33.786,28
265052 Deuda B.A.C. (Cuotas)	6,66	6,66
265095 Cuota Obr. Derog. Ley 7013	136,00	136,00
265119 Cuota Compl. Trab. Inde	42.485,21	32.851,14
265127 Cuota Compl. Conv. Es	1.672,89	926,82
265216 Diferencia Conv. Oct-11 estado Tal	10,70	10,70
265273 Fon. Pens. Magist. Nac.	(29,67)	84,52

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
265321 Intereses por Cobrar M.H.	¢ 2.007,33	¢ 2.007,33
265362 Interes Dif. Conv. 2011 Estado	2,09	2,09
265443 Cuota Estatal Tal Trib. S	12,65	12,65
265450 Intéres Est. Tal Tse	<u>10,49</u>	<u>9,72</u>
Total	<u>¢81.389,07</u>	<u>¢69.833,91</u>

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

9. INVERSIÓN TÍTULOS, BONOS Y CERTIFICADOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones a largo plazo se detallan de la siguiente forma:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
Bonos Gobierno Central		
236 / 237 Unidades de Desarrollo del Estado (a)	¢ <u>304.929,16</u>	¢ <u>300.536,58</u>
Subtotal	<u>304.929,16</u>	<u>300.536,58</u>
Banco Central		
237670 Bonos de Estabilización Monetaria (b)	186.355,76	232.028,37
237832 Bonos de Estabilización Monetaria FPS	<u>1.086,62</u>	<u>1.105,81</u>
Subtotal	<u>187.442,38</u>	<u>233.134,18</u>
Ministerio de Hacienda		
237621 Títulos de Propiedad Tasa B. Pasiva (c)	275.121,00	275.121,00
237816 Títulos de Propiedad (d)	1.073.719,90	947.021,18
237654 LPT LP Gobierno Central (e)	37.436,14	36.045,86
237808 Títulos de Propiedad FPS	3.445,14	2.953,50
237557 IVM Tudes Pensiones Magist (f)	1.586,69	2.673,09
237532 Títulos de Propiedad Largo Plazo Dólares (g)	51.909,54	52.846,80
237516 Títulos de Propiedad Largo (h)	<u>18.625,29</u>	<u>37.722,19</u>
Subtotal	<u>1.461.843,70</u>	<u>1.354.383,62</u>
Sistema Bancario Nacional		
237840 BNCR CDP Colones LP (i)	5.498,15	6.484,25
237573 Certif. Plazo Bpdc (j)	40.333,40	9.563,40
237890 BCR CDP Colones Mp (k)	3.984,00	3.984,00

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
237760 FPS Banco Nacional Colones	¢ 1,00	¢ 17,00
237590 Tudes F.Prest.Sociales	432,25	660,45
Subtotal	50.248,80	20.709,10
Sector Privado (l)		
237776 Banco San José Colones	40.498,66	39.836,19
237954 Mutual Alajuela (Madap)BCP	3.505,75	6.412,42
237792 FPS Mutual Alajuela Colon	104,16	96,78
237865 Mucap Bcphc Colones L	4.000,00	5.362,29
237662 Fondo LPT Privado LP	3.415,00	3.415,00
237784 FPS Banco San José Colone	128,69	25,42
237743 FPS Banco Popular LP Colo	91,48	106,48
237700 Bonos La Nación LP	2.948,78	2.948,78
Subtotal	54.692,52	58.203,36
Amortización de Primas y Descuentos (m)		
226001 Amortización primas desc. LP Sect Priv	29,97	35,17
227001 Amortizacion primas desc. LP Sect Pub	31.018,37	25.434,96
Subtotal	31.048,34	25.470,13
Total	<u>¢2.090.204,90</u>	<u>¢1.992.436,97</u>

- a. ***Títulos de Unidades de Desarrollo del Estado Costarricense Cuentas 236 y 237*** - El título TUDES fue ideado para proteger al inversionista de la inflación interna, garantizando un rendimiento real positivo. Tanto el principal como los intereses se expresan en unidades de desarrollo, cuya tabla de valores calcula y comunica el BCCR. Los intereses se pagan semestralmente. Es un título de largo plazo.

Se registran los títulos en unidades de desarrollo tanto principales como reevaluación. El hecho que no se renueven operaciones en Tudes, así como que no se presentan aumentos sustanciales de un mes a otro, ha generado que el valor de los Tudes haya disminuido en comparación con el año anterior.

Para el mes diciembre del 2018 se realizó un canje de títulos con estos instrumentos por un monto de costo de ¢29.143,89 millones y una revaluación de ¢8.030,51 millones. Por esta razón el monto se mantiene constante, igual que el valor de las tudes en el período 2019, donde se han presentado devaluaciones como en el mes de noviembre del 2019.

La revaluación de las unidades de desarrollo para el mes de diciembre del 2019 fue de ¢356.87 millones.

- b. ***Bonos de Estabilización Monetaria Cuenta 237-67-0*** - Los Bonos de Estabilización Monetaria conforman un instrumento financiero emitido por el Banco Central de Costa Rica, utilizado para realizar operaciones de mercado abierto y así controlar los

agregados monetarios. Es decir, para absorber liquidez en el mercado. Son colocados principalmente en el mercado mediante subasta organizada por la Bolsa Nacional de Valores.

La disminución de un año a otro es producto de una menor colocación en títulos valores que afectan esta cuenta contable, denominados "BEM" del BCCR. Dado que no se reinvirtieron en los mismos instrumentos, con lo cual se denota una disminución sustancial en saldo de la cuenta. En el período 2019 no se han adquirido instrumentos de estas emisiones.

- c. ***Títulos de Propiedad Largo Plazo Tasa Básica Cuenta 237-62-1*** - El Título Tasa Básica es un título de largo plazo. Se obtiene una rentabilidad variable que se ajusta de acuerdo con la Tasa Básica Pasiva (indicador calculado por el BCCR) más un margen que depende del plazo de colocación y que busca compensar al inversionista de acuerdo con el plazo que invierte.
- d. ***Títulos Propiedad IVM Cuenta 237-81-6*** - Los Títulos de Propiedad son títulos emitidos con respaldo en la emisión de Bonos de Deuda Interna depositados en el BCCR. Son títulos normalmente de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas.

Para el mes de diciembre del 2019 se presentaron movimientos de compras por un monto de ¢26.834.80 millones, y en el período 2019 al mes de diciembre se registran compras acumuladas por un monto de ¢118.052,76 millones, lo cual incrementa el saldo de la cuenta considerablemente. Son los instrumentos de mayor relevancia en tenencia y compra en el período 2019.

- e. ***Ley de Protección al Trabajador LP Gobierno Central - Cuenta 237-65-4*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con el Artículo 78 de la Ley Protección al Trabajador, y que son parte de las inversiones del RIVM. En general son instrumentos de títulos de propiedad a mediano plazo.
- f. ***Tudes Pensionados Magisterio Cuenta 237-55-7*** - El título TUDES fue ideado para proteger al inversionista de la inflación interna, garantizando un rendimiento real positivo. Tanto el principal como los intereses se expresan en unidades de desarrollo, cuya tabla de valores calcula y comunica la del BCCR. Los intereses se pagan semestralmente. Es un título de largo plazo.

La disminución de un año a otro se debe a la menor frecuencia de traslado de recursos del Magisterio Nacional al Régimen de IVM por concepto de cuotas. Para el período 2019 se han vencido un monto de ¢1.200,80 millones.

- g. ***Títulos de Propiedad Largo Plazo en Dólares Estadounidenses Cuenta 237-53-2*** - Los Títulos de Propiedad son títulos emitidos con respaldo en la emisión de Bonos de Deuda Interna depositados en el Sistema de anotación en Cuenta administrado por el BCCR. Son títulos normalmente de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas.

La disminución de un año a otro obedece a que los vencimientos de títulos valores se han colocado en menor medida en instrumentos en dólares por la volatilidad presentada en la moneda.

Operaciones en dólares. Tipo cambio de compra del BCCR al 31 de diciembre de 2019 ¢570,09.

Operaciones en Unidades desarrollo. Tipo cambio del BCCR al 31 de diciembre de 2019 ¢917,23

Operaciones en Dólares Diciembre del 2019 -

Cuenta Contable	Costo en Moneda Origen. Dólares	Costo Colonizado y Reval en ¢
237-53-2	<u>US\$91,054,967</u>	<u>¢51.909.526.314</u>

- h. ***Títulos de Propiedad Ministerio Hacienda Cuenta 237-51-6*** - Los Títulos de Propiedad son títulos valores emitidos por el Ministerio de Hacienda con respaldo solidario y dada la emisión de Bonos de Deuda Interna depositados en el Sistema de Anotación en Cuenta (SAC) administrado por el Banco Central de Costa Rica (BCCR). Son títulos valores normalmente de largo plazo y pagan intereses semestralmente. Se adquieren principalmente por subastas.

La disminución de un año se debe a que los vencimientos de estos títulos valores en colones no se están renovando en instrumentos financieros similares, dada la implementación de la estrategia de desconcentración de la Cartera de Títulos Valores en emisores del Sector Público, particularmente en el Ministerio de Hacienda, procurando una mayor diversificación del Portafolio de Inversiones del Régimen de IVM.

- i. ***BNCR CDP Colones Largo Plazo Cuenta 237-84-0*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con instrumentos o bonos de mediano plazo de bancos públicos en este caso Banco Nacional de Costa Rica.

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

- j. ***Certificados a Plazo Banco Popular y de Desarrollo Comunal Cuenta 237-57-3*** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con instrumentos o bonos de mediano plazo en el Banco Popular y Desarrollo Comunal.

En esta cuenta se presenta un incremento por las compras realizadas en los meses de mayo y junio por un monto de ¢19.770,00 millones y en el mes de noviembre ¢11.000,00 millones, lo cual aumenta el saldo en relación con el período anterior.

- k. **Banco de Costa Rica CDP Colones Cuenta 237-89-0** - Dicha cuenta corresponde a las inversiones relacionadas con instrumentos o bonos de mediano plazo de bancos Públicos en este caso Banco de Costa Rica.

Para el mes de diciembre del 2019 no se presentan movimientos por lo cual el saldo de la cuenta disminuye ya que no se han vuelto a realizar compras y no hay vencimientos en todo el período 2019.

- l. **Inversiones en el Sector Privado** - El objetivo de invertir en este tipo de emisores consiste en el esfuerzo por diversificar la Cartera de Títulos Valores, bajo los principios de rentabilidad, seguridad y liquidez.

Entre los emisores se encuentran el BAC San José y además de participaciones menores en Grupo Mutual Alajuela, La Vivienda, y que corresponden a emisiones de bonos de deuda y certificados de inversión de corto y mediano plazo, normalmente no mayores a tres años.

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

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

El detalle de las inversiones a corto y largo plazo en moneda extranjera, es el siguiente:

Cartera de Títulos Valores IVM Moneda Extranjera En Millones de Colones						
Detalle	Diciembre del 2018			Diciembre del 2019		
	Unidad de Cuenta (Moneda)					
	Monto	Participación	Rendimiento	Monto	Participación	Rendimiento
Colones	¢1.339.540,43	65,24%	10,97%	¢1.476.376,85	67,31%	10,30%
Colones	357.677,60	17,42%	7,59%	357.677,60	16,31%	7,43%
Dólares	53.169,84	2,59%	13,86%	52.942,81	2,41%	0,64%
Udes	302.789,50	14,75%	4,77%	306.491,83	13,97%	4,22%
Total	¢2.053.177,37	100,00%	9,54%	¢2.193.489,10	100,00%	8,75%

Títulos de Inversión con Tasa Máxima y Mínima - Al 31 de diciembre de 2019, las tasas de interés de los títulos de inversión se indican a continuación:

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas	6,79	1,09
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,50	7,75

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

Al 31 de diciembre de 2018, las tasas de interés de los títulos de inversión se indican a continuación:

Instrumento	Tasa Bruta Máxima	Tasa Bruta Mínima
Unidades de Desarrollo Estandarizadas	6,79	1,09
Títulos de Propiedad Renta Fija	12,50	6,75

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

10. INVERSIONES EN PARTICIPACIONES EN OTRAS ENTIDADES

Inversión en la Operadora de Pensiones de la CCSS - Comprende las inversiones en acciones realizadas por la Institución en la Operadora de Pensiones Complementarias Caja Costarricense de Seguro Social OPC-CCSS, desde su creación y hasta la fecha, de acuerdo con la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador N°7983 en marzo del 2000, así como su constitución mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el Artículo No.12 de la sesión No.7439 de fecha 11 de mayo de 2000 y la aprobación del presupuesto correspondiente mediante sesión No.7481, Artículo 16 de fecha 16 de setiembre de 2000, así como las capitalizaciones realizadas por dicha operadora, según los acuerdos de la Junta de Accionistas.

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
240014 Inv.Capital Social Opc-Cc	₡ 385,72	₡ 385,72
240022 Inv Capital Minimo Funci	215,93	215,93
240030 Utilidad Capital Social O	395,84	395,84
240049 Utilidad Capital Minimo F	1.124,03	1.124,03
240055 Utilid. Patrim.Ops	97,44	97,44
Total	<u>₡2.218,96</u>	<u>₡2.218,96</u>

11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO

En este apartado se registran otras cuentas por cobrar a largo plazo con corte al 31 de diciembre de 2019 y 2018, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
224000 Trabajadores Ind. Aseg. Voluntarios (1)	¢ 106.238,13	¢ 90.850,62
235000 Cuentas por Cobrar Ser. Méd ART. 36 LP	1.758,90	1.445,95
258000 CxC Int. Aseg. Voluntarios (2)	27.226,20	21.668,60
232005 CxC Cuotas Largo Plazo (3)	60.893,64	50.011,61
250000 Préstamos Hipotecarios y otros neto (4)	88.119,65	83.426,42
267006 Cuenta por Cobrar Intereses sobre Cuotas (5)	22.568,02	19.409,07
245000 Hipotecas y documentos por cobrar neto	1.848,58	1.847,55
Otras Cuentas por Cobrar LP	<u>450,13</u>	<u>548,99</u>
Total cuentas y documentos por cobrar	<u>309.103,25</u>	<u>269.208,81</u>
270213 Estimac. Incob. Arreglo Pago CI (6)	(171,67)	(171,67)
270205 Estimac. Incob. Pago CI (6)	(270,55)	(357,91)
270221 Estimac. Incob. Hipot. Docu (6)	(1.806,41)	(1.798,23)
270035 Est. incobrables Préstamos Hipot. (6)	(504,78)	(1.878,50)
270043 Estimación Incob. Cuotas Sector Privado (6)	(32.237,93)	(28.446,04)
270132 Estimac. Incob. CxC Particulares (6)	<u>(68.119,18)</u>	<u>(29.296,81)</u>
Total estimación por incobrables	<u>(103.110,52)</u>	<u>(61.949,16)</u>
Total neto	<u>¢ 205.992,73</u>	<u>¢207.259,65</u>

- (1) **Cuenta por Cobrar Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios** - En esta cuenta se registran las contribuciones que corresponden a los trabajadores independientes, así como los asegurados voluntarios en planillas que han sobrepasado el año de vencimiento.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
224505 Aseg. Voluntarios. Largo plazo	¢ 14.063,10	¢13.492,06
224513 Trab. Independiente Largo plazo	73.044,84	56.947,97
224521 Trab. Independiente Cobro Judicial	12.995,43	12.736,73
224530 Trab. Independientes Convenios	5.814,38	7.380,75
224548 Trab. Independientes Arreglos	<u>320,38</u>	<u>293,11</u>
Total	<u>¢106.238,13</u>	<u>¢90.850,62</u>

- (2) **Cuenta por Cobrar Intereses Asegurados Voluntarios** - El saldo que se muestra estas cuentas corresponde al registro de los intereses por cobrar sobre las planillas que están vencidas y han excedido un período de un año.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
258510 Intereses Aseg. Voluntarios LP	¢20.237,87	¢14.749,10
258528 Int. Trabajadores Independientes LP	5.781,61	4.874,15
258536 Int. Aseg. Voluntario Cobro Judicial	1.134,39	1.984,90
258544 Trabajadores. Independ. Cobro Judicial	<u>72,33</u>	<u>60,45</u>
Total	<u>¢27.226,20</u>	<u>¢21.668,60</u>

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
232013 Cuotas Patronales Sector Privado	¢ 11.451,85	¢ 6.084,55
232030 Patronales Empresas Publicas no Financieras	0,15	0,11
232048 Patronales Empresas Publicas Financieras	2,13	1,93
232054 Cuota Patronales Gob.Locales	3,00	1,59
232062 Cuotas Patronales Sector Externo	101,55	83,78
232089 Cuotas Org. Desconcentrados	1,63	1,72
232097 Cuotas Inst Descent No Empresariales	0,31	0,59
232102 Cuotas Trab. Sect. Privado	5.970,80	3.146,75
232129 Cuotas Contra.Convenios Especiales	12,60	8,74
232145 CuotasTrab. Inst. Publicas No Finan.	0,09	0,06
232151 Cuoas Trab. Sector Externo	50,94	41,74
232160 Cuotas Trab Gob. Locales Largo plazo	1,64	0,87
232178 Cuotas Trab. Inst. Pub. Financieras LP	1,14	1,03
232186 Cuotas Trab. Organos Desconcentrados LP	0,86	0,91
232194 Cuotas Trab. Inst. Descentralizadas no Emp. LP	0,18	0,33
232200 Cuotas Patr. Gobierno Ministerio	5,64	4,74
232218 Cuotas Trabaj. Gobierno Ministerio	3,20	2,51

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
232356 Cuotas Sec. Privado Largo plazo	¢17.718,63	¢15.649,70
232372 Cuotas Inst. Pub. No Financ. LP	0,01	0,01
232380 Cuotas Inst. Pub. Finan. Cobro Judicial	4,30	9,90
232399 Cuotas Gbno. Locales Cobro Judicial	1,43	1,62
232402 Cuotas Sect. Externo Cobro Judicial	0,12	0,10
232410 Cuotas Org. Desconcentrados Cobro Jud.	0,67	0,67
232429 Cuotas Inst. Desconc. Cobro Jud.	0,52	0,79
232437 Trabajadores Sect. Privado Cobro Judicial	7.095,84	6.484,69
232451 Cuotas Convenios Especiales Cobro Jud.	6,29	6,29
232460 Trabajadores Sect. Externo Cobro Judicial	0,04	0,04
232478 Cuotas Patronales Gobierno Cobro Jud.	0,63	0,40
232486 Cuotas Trabajadores Gobierno Cobro Jud.	0,35	0,22
232500 Cuotas Patronales S. Privado Cobro Jud.	10.258,17	11.221,10
232526 C. Pat. Int. Pub. No Cobro Jud.	0,43	0,21
232534 C. Pat. Int. Pub. Financieras Convenio	7,79	2,18
232542 C. Pat. Gbno Local Convenio de pago	111,85	50,22
232559 C. Pat. Sect. Externo Convenio	5,28	4,20
232567 C. Pat. Org. Desconc. Convenio	0,57	0,44
232575 C. Pat. Int. Descent. Convenio	90,32	91,70
232583 C.Trab. Sect. Priv. Convenio	5.670,58	4.910,63
232607 C. Convenios Esp. Convenio	10,81	5,51
232615 C. Trab. Sec. Externo Convenio	3,54	1,79
232623 Cuotas Patronales Gob. Convenio	88,40	0,41
232631 C Trab. Gobierno Convenio	47,59	0,23
232656 C.Pat. Sec.Privado Arreglo pago	1.448,39	1.503,49
232737 C. Trab. Sec. Privado Arreglo	588,14	605,24
232834 Cuota Trab. Inst. Pub. No financ. Arreglo de pago	0,01	0,01
232842 C.Trab Gob. Locales Arreglo	0,77	0,90
232859 C. Trab. Inst. Pub. Financ. Arreglo	2,21	5,21
232875 C. Trab. Inst. Descen No emp. Arreglo	0,26	0,41
232891 C. Trab. Inst. Pub. No Finan. Conv.	0,30	0,11
232907 C. Trab. Gob. Local convenio	68,73	20,78
232915 C. Trab. Inst. Pub. Financ. Conv.	4,18	1,18
232923 C. Trab. Organos Descent. Conv.	0,30	0,24
232931 C. Trab. Inst. Descen No emp. Conv.	48,48	49,04
Total	<u>¢60.893,64</u>	<u>¢50.011,61</u>

En el siguiente cuadro se muestra la deuda de patronos inactivos por concepto del seguro de IVM al 31 de diciembre de 2019.

CCSS: Monto y Porcentaje de la Deuda del IVM de los Patronos y T. Datos a Diciembre 2019 Montos en Millones de Colones		
Detalle	Monto de la Deuda	Porcentaje
IVM Patronal	¢52.284	30,08%
IVM Trab. Independiente	<u>23.431</u>	36,53%
Total deuda IVM	<u>¢75.715</u>	

- (4) **Préstamos Hipotecarios y Otros Netos** - Es la cuenta registra las cuentas por cobrar por concepto de préstamos hipotecarios de vivienda a empleados y particulares.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, esta cuenta refleja el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
250010 Pres. Hipot. Vivienda. Part. (a)	¢54.827,96	¢52.201,28
250028 Pres.Hipot.Vivienda Empl (b)	33.229,48	31.127,37
250085 P Conv Ccss Invu Cuota Es	5,99	5,99
250125 Préstamos Hipotecarios Fre	43,26	69,00
250133 Prest.H.Fre C.Escalonada	<u>12,96</u>	<u>22,78</u>
Total	<u>¢88.119,65</u>	<u>¢83.426,42</u>

(a/b) El incremento de estas partidas responde al proceso de otorgamiento de créditos, los cuales se han incrementado en una mayor proporción. Es importante destacar que las líneas crediticias 04 y 05 que en la actualidad se otorgan, se incorporan dentro de la cuenta 250-01-0. Para el período comprendido entre diciembre del 2018 y diciembre del 2019 se aprobaron 243 créditos los cuales corresponden a ¢9.145.4 millones de colones.

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
267500 Cuotas Pat. Sect. Privado Convenios	¢ 1.221,43	¢ 2.501,37
267014 Cuotas Patronales Sect. Privado Largo plazo	3.642,07	2.140,81
267103 Cuotas. Trabajadores Sect. Privado LP	1.766,45	1.052,65

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
267438 Cuotas Trabajadores Sector Privado	¢ 4.173,29	¢ 3.520,64
267357 Cuotas Pat. Sect. Privado Cobro Judicial	10.198,69	8.340,17
267584 Cuotas Trabajadores Sect. Privado		
Convenio	587,96	960,73
Otras Cxc Int. S/Cuotas Ccss	<u>978,13</u>	<u>892,70</u>
Total	<u>¢22.568,02</u>	<u>¢19.409,07</u>

- (6) **Estimación de Incobrables** - El Área Contabilidad Financiera, realiza estimación de incobrables para las cuentas, según el siguiente detalle, el cual comprende el registro de la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional (Metodología de Cálculo para Estimación por Incobrables de las Cuentas por Cobrar a Corto Plazo y Largo Plazo, Nota 2.1) para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas de difícil recuperación, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales.

Los movimientos de la estimación para créditos incobrables al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestra a continuación:

Saldo final a diciembre del 2017 **¢ (56.681,21)**

Más o menos:

Aumento de la estimación (19.040,72)

Disminución de la estimación 13.772,77

Saldo final a diciembre del 2018 **(61.949,16)**

Más o menos:

Aumento de la estimación (41.161,36)

Saldo final a diciembre del 2019 **¢(103.110,52)**

Concentración Cartera Cuentas por Cobrar Largo Plazo - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la concentración de la cartera a largo plazo por tipo de entidad es la siguiente (incluye Deuda estatal e Intereses, Nota 9):

Largo Plazo						
Ctas	Cliente	Sector				
			Monto	%	Monto	%
				Representación		Representación
			2019		2018	
265-00-3	Estado - Ministerio de Hacienda	Público	¢117.068,51	27,46%	¢ 69.833,91	20,59%
266-00-0	CxC Estado Convenios M.H	Público	135,74	0,03%	135,74	0,04%
224-00-0	CxC Trab. Ind. Aseg. Voluntario	Privado	106.238,13	24,92%	92.296,58	27,21%
258-00-0	CxC Int. Asegurado Voluntario	Privado	27.226,20	6,39%	21.668,60	6,39%
250-00-0	Prestamos Hipot y otros Neto	Privado	88.119,65	20,67%	83.426,42	24,60%
232-00-5	Cuentas por Cobrar Cuotas LP	Privado	62.132,84	14,58%	49.746,85	14,67%
232-00-5	Cuentas por Cobrar Cuotas LP	Público	519,70	0,12%	264,77	0,08%
267-00-6	CxC Intereses S/ cuotas CCSS	Público	22.568,02	5,29%	19.409,07	5,72%
245-00-0	Hipotecas y Doc. por Cobrar	Privado	1.848,58	0,43%	1.847,55	0,54%
	Otras Cuentas por cobrar		<u>450,13</u>	<u>0,11%</u>	<u>548,98</u>	<u>0,16%</u>
	Total		<u>¢426.307,49</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢339.178,47</u>	<u>100,00%</u>

No incluye Cuentas de Estimación de Dudoso Cobro.

12. OTROS ACTIVOS

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
Propiedades Adquiridas por remate (1)	¢545,67	¢547,44
Obras de Arte	0,02	0,02
Otros	<u>2,46</u>	<u>2,47</u>
Total	<u>¢548,15</u>	<u>¢549,93</u>

- (1) **Propiedades Adquiridas por Remate** - El registro contable de esta cuenta se realiza; cuando una operación hipotecaria se remata y la Oficina Control de Cobros Judiciales comunica a la Subárea Contabilidad Operativa para su registro, de igual forma, cuando un arreglo de pago se remata y se liquidan las planillas que respaldan el arreglo de pago.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
225013 Prop. de ParticularesGarantía de Prestamo	¢527,89	¢529,66
225030 Prop. Patronos Garantía Cuotas	<u>17,78</u>	<u>17,78</u>
Total	<u>¢545,67</u>	<u>¢547,44</u>

13. CUENTAS POR PAGAR

Su composición al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
300002 Varios Acreedores (1)	¢ 3.458,07	¢27.596,95
302005 Fac a pagar proveedores locales	252,97	252,96
306007 Cuentas por pagar al SEM (2)	13.139,89	12.892,24
310008 Gobierno Ministerio de H. (3)	<u>6.708,13</u>	<u>6.708,13</u>
Total	<u>¢23.559,06</u>	<u>¢47.450,28</u>

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
300531 Art.62 Ley 5905 9 (a)	¢ 0,62	¢24.471,90
300540 Intereses Art.62 (a)		1.775,65
300134 Cuentas por Pagar Pens. IVM (b)	2.275,63	1.111,98
300045 Impuesto de Venta 13%	32,57	132,17
300094 Cta. Pag. Trib. Directa 2%.	7,13	67,51
300118 Pens. Por Pagar Al RNCP	6,08	1,45
300604 Cxp Traslado Cuotas Magis	841,77	
Otras Cuentas Por Pagar	<u>294,27</u>	<u>36,28</u>
Total	<u>¢3.458,07</u>	<u>¢27.596,94</u>

- (a) **Cuenta por Pagar Art.62 Ley 5905** - Corresponde a la cuenta por pagar *principal e intereses* al Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM), por concepto de la aplicación de dicho artículo.

La disminución del principal e intereses, obedece al registro contable de las Resoluciones Administrativas GP-1674-2019 / GF-1338-2019 Actualización del valor de los Edificios Laureano Echandi Vicente y Jenaro Valverde Marín, GP-1673-2019 / GF-0944-2019 Reconocimiento de la Deuda del Seguro de Salud con el Seguro de Pensiones por concepto de alquileres de los Edificios Laureano Echandi Vicente y Jenaro Valverde Marín generados en períodos anteriores al de enero del año 2008 y GP-1694-2019 / GF-1357-2019 Convenio de pago de adeudos entre el Seguro de Salud y el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

- (b) **Cuenta por Pagar Pensiones IVM** - Del saldo que presenta esta cuenta, se encuentra pendiente de trámite oficio ABR-0010-2020, correspondiente a cancelación total de la cuenta por pagar por pagos del FRE (125-36-1) vencida de diciembre 2019, que se tramitará para el Balance de enero de 2020, por la suma de ¢1.182 millones de colones. Además, lo correspondiente a la cuenta 125-38-8 por la suma de ¢ 1 millón de colones.
- (2) **Cuentas por Pagar al SEM** - Corresponden al monto que debe cancelar el Seguro Pensiones especialmente por concepto de la atención médica a los Pensionados al Seguro de Salud, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
306015 Contribucion Gastos Adminis.Sem	¢ 2.224,50	¢ 2.835,95
306031 Trasp.Al Sem Cuotas Pens.	10.915,09	10.052,03
306099 Traspasos Varios	<u>0,30</u>	<u>4,26</u>
Total	<u>¢13.139,89</u>	<u>¢12.892,24</u>

- (3) **Cuentas por Pagar Gobierno (Ministerio de Hacienda)** - Registran la actualización de las cifras incluidas en el Convenio de la Deuda del Estado firmado en octubre del 2011 con base al documento denominado “Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el Ejercicio 2012, N° 15, julio del 2011” emitidos por la Dirección Actuarial.

Su composición al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
310090 Cxp MH Principal Conv. 20	¢ 180,13	¢ 180,13
310081 Dif Convenio 2007 Interes	21,68	21,68
310057 Dif.Conv Oct-11 Trab Ind	6.482,75	6.482,75
310065 Dif.Conv Oct-11 Conv.Esp.	23,57	23,57
Total	<u>¢6.708,13</u>	<u>¢6.708,13</u>

Concentración de la Cartera de Cuentas por Pagar Corto Plazo - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la concentración de las cuentas por pagar por proveedor es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones			
	2019	%	2018	%
Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM)	¢13.172,31	56%	¢39.171,60	28%
Ministerio de Hacienda	7.549,91	32%	6.708,13	68%
CXP Pensiones	2.275,63	10%	1.111,98	2%
Régimen no contributivo de Pensiones	6,08	0%	1,45	0%
Otros	<u>555,13</u>	<u>2%</u>	<u>457,12</u>	<u>2%</u>
Total	<u>¢23.559,06</u>	<u>100,00%</u>	<u>¢47.450,28</u>	<u>100,00%</u>

14. DEPÓSITOS EN CUSTODIA, GARANTÍA Y OTROS

La composición del concepto depósitos en custodia, garantía y otros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
320010 Deposito Cuota Trab. Esp.		¢ 0,31
320028 Dep. Cuotas Plan. Estado	¢ 72,21	72,25
320077 Dep.Por Honorar.Profes	64,05	81,34
320085 Dep.Garantía Construcción	24,10	56,14
320093 Dep.Pago Seguro Voluntari	0,58	0,58

(Continúa)

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
320141 Deptos.Garantía Proveedor		¢ 0,60
320206 Dep.Prest.Sist.En Cartera	¢ 10,89	10,94
320271 Dep Prest Hip Viv Part	38,11	
320379 Dep. Vta. Prop.Adjudicada	3,35	3,73
320466 Pens No Retiradas R.N.C.P	20,53	6,05
320506 Depósitos Varios	228,40	253,74
320563 Deps.Estud.Reg.Avalu.Prop	20,64	11,70
320571 Dep Póliza Colec Vida SPH	406,47	1.019,88
320580 Dep Póliza Colec Incend SPH	608,75	949,61
320598 Dep Póliza Colectiva Vida	0,95	0,86
320603 Dep Póliza Colec Incendio	0,12	0,10
320611 Reten. Parcial por Fiscaliz	9,90	4,00
320695 Depos Indem IVM INS Vida		1,37
320741 Depósitos Cuota Anticipada	31,95	19,75
320766 Depósitos Temporales Pres	15,72	23,43
320774 Cuenta Depósito deducc.Emp	49,31	39,99
331046 Depósito Cuota Servidora	359,28	1.267,25
Total	<u>¢1.965,31</u>	<u>¢3.823,62</u>

15. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto correspondiente a Otros Pasivos se desglosa en las siguientes partidas:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
348006 Otras Deducciones (1)	¢ 1.334,09	¢ 1.188,81
346005 Deducciones cooperativas	1.111,40	689,77
326006 Garantías de participación y Cump.	45,98	47,40
342003 Fondo Mutual	115,37	97,12
345009 Sindicatos Uniones Asociaciones	60,70	7,68
304006 Reserva préstamos vivienda empleados	18,98	18,98
327002 Convenio Pago Plan. Cuota S.S (2)	12.117,78	8.316,89
329003 Depósitos cuentas propia of. centrales	0,53	0,90
353003 Aporte 1.25% Bco. Popular		
Total	<u>¢14.804,83</u>	<u>¢10.367,55</u>

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

- (1) **Otras Deducciones** - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, otras deducciones se desglosan en las siguientes partidas:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
348014 Imp.Sobre est 1/	¢1.129,42	¢1.040,47
348030 Pensiones Alimenticias	191,05	137,50
348049 Embargos	4,36	3,01
348268 Centro Turist Reg N Seg S	7,68	6,20
348657 As Pensionados Puntarenas	<u>1,58</u>	<u>1,63</u>
Total	<u>¢1.334,09</u>	<u>¢1.188,81</u>

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

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

Su composición al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
327010 Convenio Ofic.Centrales	¢ 5.097,38	¢3.565,71
327100 Convenios Suc. Alajuela	665,06	400,71
327078 Convenio Suc.Desamparados	244,72	173,62
327142 Conveniossuc.Ciud.Quesada	418,58	261,61
327304 Convenio Suc. Cartago	375,09	242,06
327086 Convenio Suc. Guadalupe	352,85	219,43
327400 Convenio Suc. Heredia	466,49	288,77
Otros Convenios De Pago	<u>4.497,61</u>	<u>3.164,98</u>
Total	<u>¢12.117,78</u>	<u>¢8.316,89</u>

16. GASTOS ACUMULADOS Y PROVISIONES

Su composición al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
360026 Prov.Plan.Pensionados	¢13.224,52	¢12.612,28
Otras Provisiones	<u>785,04</u>	<u>197,72</u>
Total	<u>¢14.009,56</u>	<u>¢12.810,00</u>

17. DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Su composición al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
427013 Arreglos Oficinas Centrales	¢ 468,65	¢416,13
427402 Arreglo Sucursal Heredia	29,06	25,28
427194 Arreglo Sucursal S Pedro Poás	9,07	5,06
427102 Arreglo Sucursal Alajuela	13,76	17,62
427070 Arreglo Sucursal Desamp	53,40	42,76
471012 Estimación Contingencias Legales	164,43	
Otros Arreglos Sucursales	<u>294,92</u>	<u>298,96</u>
Total	<u>¢1.033,29</u>	<u>¢805,81</u>

18. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 dichas cuentas se componen de la siguiente manera:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
428000 Amortización Primas Sector Priv. LP (a)	¢ 78,75	¢ 176,05
429006 Amortización Primas Sector Pub. LP (b)	<u>29.110,42</u>	<u>23.915,41</u>
Total	<u>¢29.189,17</u>	<u>¢24.091,46</u>

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

19. RESERVAS PATRIMONIALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las reservas patrimoniales, correspondientes a la revaluación de Bienes - Muebles, Edificios, Terrenos, y Donaciones, se detallan así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
505049 Revaluación bienes muebles	¢ 187,37	¢ 209,62
505120 Revaluación de Edificios	1.567,79	1.630,33
505138 Revaluación de Terrenos	1.002,66	1.001,89
505055 Donaciones	<u>4,59</u>	<u>4,59</u>
Total	<u>¢2,762,41</u>	<u>¢2,846,43</u>

20. CUOTAS PARTICULARES

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 las cuotas particulares, se componen por los conceptos de Cuotas Instituciones Públicas Privadas y Trabajadores Cuenta Propia, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
805005 Cuotas Institucionales Sector Público y Privado (1)	¢ 866.336,25	¢827.922,65
810005 Ingreso cuatoas Trab. Independiente y asegurado voluntario (2)	<u>143.405,70</u>	<u>116.150,12</u>
Total	<u>¢1.009.741,95</u>	<u>¢944.072,77</u>

- (1) ***Cuotas Instituciones Sector Público y Privado*** - La composición de las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
805016 Cuota Pat. Sect.Privado	¢337.564,21	¢321.345,41
805032 Cuota Patr. Emp. Pub.No Fi	21.835,41	22.164,18
805040 Cuota Pat. Empl. Publ. Finan	16.306,88	16.176,16
805057 Cuota Pat. Gob.Locales	8.350,12	7.984,28
805065 Cuota Pat. Sector Externo	761,78	798,86
805081 Ing Cont. Pat. Organos De	4.463,52	4.377,62
805090 Ing Cont. Pat. Institu. D	69.783,91	67.532,78
805105 Cuota Trab. Sector Privad	255.025,75	240.254,28
805113 Cuota Trab.Sector Publico	91.075,75	87.144,43
805121 Cuotas Contrib. Conv. Espec	6.682,93	6.886,05
805154 Cuota Trab Sector Externo	572,04	582,74
805202 Cuota Pat.Gob. Ministerio	30.233,58	30.123,69
805210 Cuota Trab Gob. Ministerio	22.796,13	22.129,42
805260 Cuot. Obre. Adel. Pen. S. Publ	<u>884,24</u>	<u>422,75</u>
Total	<u>¢866.336,25</u>	<u>¢827.922,65</u>

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
810013 Ing. Cuota Trab. Ind. Y A	¢ 17.133,39	¢ 16.311,30
810054 Ing. C. Compl. Trab. Inde	58.796,04	39.797,98
810062 Ing. Cuotas Conv. Especia	8.282,31	6.785,80
810102 Cuotas IVM Aseg.Voluntar.	<u>59.193,96</u>	<u>53.255,04</u>
Total	<u>¢143.405,70</u>	<u>¢116.150,12</u>

21. CUOTAS DEL ESTADO

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

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
800026 Cuotas Estado como tal	¢140.817,76	¢123.671,10
Total	<u>¢140.817,76</u>	<u>¢123.671,10</u>

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

22. PRODUCTOS SERVICIOS MÉDICOS

La composición del grupo de las cuentas que conforman el concepto de productos servicios Médicos, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se desglosan a continuación:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
825112 Valoración Invalidez IVM	¢0,72	¢34,46
825072 Atención casos invalidez Magisterio Nacional	—	<u>25,07</u>
Total	<u>¢0,72</u>	<u>¢59,53</u>

23. PRODUCTOS SERVICIOS ADMINISTRATIVOS

Incluye el ingreso por servicio administrativo que presta la CCSS al Régimen No Contributivo

Mediante oficio AFP-0041-2018 de fecha 30 de enero de 2018, suscrito por el Lic. Andrey Sánchez Duarte se informa el monto del Gasto Administrativo para el año 2018, por un total de ¢2.705,3 millones correspondiente a IVM, de igual forma en oficio DP-0180-2019 de

fecha 18 de enero de 2019 suscrito por la Licda. Karen Nájera Rodríguez informa el monto del Gasto Administrativo para el año 2019, por un total de ¢2.705,3 millones; conforme a los recursos aprobados por la Junta Directiva y por la Contraloría General de la República, en ambos casos.

24. PRODUCTOS POR INTERESES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los productos por intereses, están compuestos principalmente por los intereses que se obtienen de las inversiones y los derivados del sistema de préstamos hipotecarios, según el siguiente detalle:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
815000 Producto por intereses (1)	¢218.157,90	¢191.261,89
816000 Ingresos por int. Sist. de préstamos (2)	<u>8.196,92</u>	<u>7.728,06</u>
Total	<u>¢226.354,82</u>	<u>¢198.989,95</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de Productos por Intereses, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
815011 Intereses Deuda Estado (b)	¢ 16.262,39	¢ 10.664,16
815046 Inter. S/ Ctas Bancarias	539,77	136,02
815060 Int. Sobre Sector Privado	1.547,76	1.630,05
815127 Sem Inter. Depos. Plazo		74,73
815435 Int. Valores Sector Priva	1,85	3,76
815516 Int.Tit.Pro.Mi.Hacien.L.P (a)	134.407,95	116.463,35
815524 Ivm Inter. Unid. Desarrol	7.686,88	8.698,93
815540 Int. S/Cert.Inv S.Privado (d)	10.156,18	8.543,09
815565 Fps Interese Banco Popula	8,08	22,83
815573 Int.Fondo Ley Prot.Trabaj	2.307,47	1.706,57
815590 Ivm Int.Bono Minist. Hac.	187,83	326,20
815630 Ivm Tudes F. Prest.Social	283,07	228,38
815648 Ivm Inter. Dep. A Plazo (c)	11.462,62	6.590,54
815654 Ivm Inter. Certif. Plazo	2.304,37	3.023,68
815670 Intereses S/Dep.Plazo Fps	3,72	2,05
815689 Fps Int.Titulos Propiedad	38,74	38,58
815727 Ivm Ingxdesc.Compra Tit	6.717,36	6.205,96

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
815735 Intereses Certif. Bco. Central (e)	¢ 19.855,99	¢ 21.942,18
815750 Fps Intereses Sector Pri	35,59	24,41
815768 Fps Int.Sect.Privado Colo	4,58	16,70
815792 Ivm M. Hacienda Tp \$	2.784,62	2.087,52
815808 Fps Intereses Bn Colones	1,11	1,51
815816 Ingr. Int morato 8%	54,77	
815997 Intereses Art.78 Lpt	<u>1.505,20</u>	<u>2.830,69</u>
Total	<u>¢218.157,90</u>	<u>¢191.261,89</u>

- (a) **Cuenta 815-51-6 “Títulos de Propiedad, Min Hacienda”** - El aumento de un año a otro se debe a que se han colocado una mayor cantidad de títulos valores que afectan esta cuenta contable denominados "TP" del Ministerio de Hacienda.

Para el mes de diciembre del 2019 se devengaron en intereses relacionados a los Títulos de Propiedad un monto de ¢11.547,97 millones. Igualmente, son los instrumentos que más generan intereses dadas las compras que se ejecutan de estos instrumentos.

- (b) **Cuenta 815-01-1 “Intereses Deuda del Estado”** - Corresponde el registro de los intereses por concepto de la deuda del estado específicamente por el concepto de cuota del estado como tal, cuotas complementarias de trabajador y convenios especiales.
- (c) **Cuenta 815-64-8 “Depósitos A Plazo”** - Corresponde a la contrapartida de ingreso de los intereses de los Depósitos a plazo de bancos públicos. El aumento de un año a otro se debe a que se han colocado una mayor cantidad de títulos valores en bancos públicos que afectan esta cuenta contable.
- (d) **Cuenta 815-54-0 “Int. S/Cert.Inv Sector Privado”** - Corresponde a la contrapartida de ingreso de los intereses de los certificados de inversión y bonos de bancos privados. El aumento de un año a otro se debe a que se han colocado una mayor cantidad de títulos valores que afectan esta cuenta contable y relacionadas con las inversiones en entidades del sector privado, principalmente a corto plazo.
- (e) **Cuenta 815-73-5 “Certificados Banco Central”** - La disminución de un año a otro se debe a que se han colocado una menor cantidad de títulos valores que afectan esta cuenta contable denominados BEM. La disminución de un año a otro se debe a que se han colocado una menor cantidad de títulos valores que afectan esta cuenta contable denominados BEM en el período 2018.

- (2) **Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos** - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de Ingresos por Intereses Sistemas de Préstamos, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
816512 Ingx Int Pest.H.Part.C.F		
816520 Ingxint Pres.Hip.Part.Cv	¢4.973,54	¢4.664,85
816547 Ingxint Prest.Hi.Emp.V.F.	2.842,18	2.499,73
816553 Ingxint Pres.Hi.Emp.Esc.V	260,58	326,44
816588 Ingxint Pre.Hi.Part.E.V.	103,57	218,81
816820 Ingxint Hip.Emp. C.V.Fre	0,03	10,48
816839 Ingxint Hip.Emp.E.V.Fre		3,46
816950 Recargo 5% Pagos Extraord	<u>17,02</u>	<u>4,29</u>
Total	<u>¢8.196,92</u>	<u>¢7.728,06</u>

25. OTROS PRODUCTOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de otros productos, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
835000 Productos por alquileres	¢ 0,51	
830000 Productos Multas, Recargos de Planillas (1)	10.867,27	¢ 9.938,25
840008 Productos por venta de activos		403,58
841000 Transferencias corrientes del año (2)	14.459,79	21.152,18
845000 Ingresos Diversos (3)	5.512,15	24.207,24
849000 Ingresos Estimación incobrables	1.367,68	6.453,03
850000 Otros ingresos (4)	35.294,88	14.029,35
855000 Otros ingresos períodos anteriores (5)	<u>12,17</u>	<u>7,40</u>
Total	<u>¢67.514,45</u>	<u>¢76.191,04</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la composición de los Productos, Multas y Recargos de Planillas es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
830012 Intereses Moratorios Cuota	¢10.395,71	¢9.468,33
830039 Rec. Pres. Tard. Y Fal.Dat.	463,45	464,79
830047 Mul. Infr. Art.44 ley cons.CCSS	<u>8,11</u>	<u>5,13</u>
Total	<u>¢10.867,27</u>	<u>¢9.938,25</u>

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 su composición es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
841150 Empresas Públicas Artículo 78 LPT (1)	<u>¢14.459,79</u>	<u>¢21.152,18</u>
Total	<u>¢14.459,79</u>	<u>¢21.152,18</u>

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

- (3) **Ingresos Diversos** - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su detalle es el siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
845030 Ganancia Venta Propiedades	¢ 95,75	¢ 117,42
845030 Ing. x Avalúos de Propied	2.612,01	
845080 Ajustes Período Sicere	10,08	17,80
845219 Dif. Invent. Bienes Muebles		0,93
845227 Otros Ajust. Cont. Período (a)	2.772,63	24.070,02
845276 Ajustes del Mes Sicere-Re		1,07
Otros ingresos	<u>21,68</u>	
Total	<u>¢5.512,15</u>	<u>¢24.207,24</u>

- (a) En diciembre del 2018 se procede a la reclasificación de cuentas de períodos anteriores a cuentas de período actual de acuerdo con la Normas Internacionales de Contabilidad Sector Público, NICSP, lo anterior por la suma de ¢19.610,3 millones de colones.

- (4) **Otros Ingresos** - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de Otros Ingresos, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
850052 Multas Incumpl. Contr.	¢ 3,73	
850052 Multas Incumpl. Contr.	0,38	¢ 7,60
850176 Ingresos por Revaluac.Tudes (a)	6.619,36	7.827,45

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
850208 Producto Ingresos Varios (b)	¢20.789,64	¢ 14,02
850216 Recup.Gastos Administrat.	116,45	218,08
850232 Diferencias Cambiaria Cta Dólares	0,95	167,08
850240 Fiscal Indemnizacion INS	4,88	35,23
850508 Diferencias de Cajas	0,01	0,01
850557 Reint.Cuot.Pens.Pod.Judic	712,87	
850565 Ing.Traspaso Cuota Reg.Rep	2.454,21	654,94
850605 Recuper. Pensiones Art.44	560,24	407,62
850621 Reintegro Cuotas Pensiones		
850654 Diferencial Cambiario Invers. (c)	2.521,37	4.697,33
850697 Ingreso por CXC empleados	0,05	
850743 Planilla Pensionados	<u>1.510,74</u>	<u>4.697,33</u>
Total	<u>¢35.294,88</u>	<u>¢14.029,35</u>

- (a) **Ingresos por Revaluación TUDES** - Esta es la cuenta de ingresos de revaluación de Unidades de Desarrollo, es decir la contrapartida de los aumentos por revaluación de los títulos TUDES. Para el mes de diciembre no se presenta un registro de diferencial por cuanto más bien se presentó una gran revaluación de la moneda.
- (b) **Producto Ingresos Varios** - Para el mes de diciembre del 2019 se presenta registro contable por un monto de ¢20.698 millones correspondientes a Resoluciones Administrativas GP-1674-2019 / GF-1338-2019 Actualización del valor de los Edificios Laureano Echandi Vicente y Jenaro Valverde Marín.
- (c) **Diferencial Cambiario Inversiones** - Esta es la cuenta de ingresos de revaluación de dólares, es decir la contrapartida de los aumentos por revaluación de los títulos en dólares y el cual es mayor que el periodo actual por efecto del comportamiento de la moneda.
- (5) **Otros Ingresos Períodos Anteriores** - Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición de Otros Ingresos Períodos Anteriores, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
855028 Ajustes Invent. B. Mueble	¢12,06	
855036 Ajustes Período Anterior (a)	0,11	
855085 Ajustes Períodos Anteriores	—	<u>¢7,40</u>
Total	<u>¢12,17</u>	<u>¢7,40</u>

- (a) **Ajustes Período Anterior** - Para diciembre 2019 no existe mayor movimiento en este rubro, producto de los ajustes contables que se debieron realizar al proceder a la reclasificación de cuentas de períodos anteriores a cuentas de período actual de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad Sector Público, NICSP.

26. SERVICIOS PERSONALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por Servicios Personales, están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
900010 Sueldos P.Cargos Fijos	¢2.675,87	¢2.639,98
900029 Sueldos Personal Sustit.	113,37	64,92
900086 Aumentos Anuales	1.343,85	1.349,31
900100 Tiempo Extraordinario	21,75	16,22
900159 Sueldo Adicional	493,67	480,80
900175 Asignación Cajeros	0,23	0,20
900191 Remuneración P.Vacaciones	1,10	0,75
900207 Disponibilidad Jefatura	70,05	61,76
900215 Salario Escolar	493,47	480,60
900339 Días Feriados	0,04	
900347 Sobresueldo Aumen.Sal.	25,54	26,41
900353 S.S.Incent.Pcm.Carr.Admin	127,60	139,08
900361 S.S Incent. PCM.Carr.Hospi	4,26	
900442 Extras Corrien de Médico	22,95	11,51
900564 Dedicación Exclusiva	691,43	659,70
900572 Dif.Aplic.Escala Salarial	0,01	0,01
900580 Ded. Exclusiva No Profes.	5,63	6,27
900599 Ded Exclusiva Bachilleres	28,14	23,37
900612 Bonif.Adic.Prof.C.M.Hospi	45,90	47,07
900647 Carrera Profesional	145,24	141,41
900653 Dispon.Desplazam.Ingenier		
900815 Prohibición Fun.Auditoría		0,02
900831 Aumentos Anuales Ley 9635	12,98	
900856 Retribución al Período	<u>162,35</u>	<u>146,11</u>
Total	<u>¢6.485,43</u>	<u>¢6.295,50</u>

27. SERVICIOS NO PERSONALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por Servicios No Personales, están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
905019 Alquiler de Edificios (a)	¢ 90,07	¢ 99,39
905027 Alquiler Equipos Electrónicos		3,73
905043 Información y Publicidad	0,87	4,17

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
905050 Impresión Encuadern. Y Otr	¢ 0,61	¢ 0,83
905068 Telecomunicaciones	9,18	13,75
905084 Energía Eléctrica	59,38	61,15
905092 Servicio de Agua	13,04	9,24
905108 Otros Serv. Públicos	5,19	24,05
805124 Gastos Viaje Exterior	1,19	
905132 Pasajes y Viáticos	10,93	9,86
905157 Transporte de o para ext.	1,00	
905165 Transp. Fletes En el País	0,92	1,00
905173 Seguro De Daños	0,84	0,50
905181 Seg. Riesgos Profes.	19,35	16,66
905190 Contr. Serv Limpieza Edif	68,20	64,54
905205 Comisión y Otros Cargos	785,40	966,54
905248 Diferencias de Cambio	0,13	0,25
905254 Multas e int Municipales		
905262 Contrat. Serv. Vigilancia	176,12	171,42
905310 Mant. Repar. Equipo Of. Terc	8,08	7,61
905329 Mant. Repar. Maq. Eq. P. Terc	0,54	0,30
905337 Mant. Rep. Equip. Trans. Terc	1,29	0,27
905345 Mant. Repar. Ed. Terceros	44,10	194,45
905351 Gastos Judiciales	30,10	31,10
905394 Derechos Sobre Activos		21,49
905408 Otros Gastos	1,78	4,11
905513 Alquiler Maq. Equip. Mobilia	5,86	8,00
905521 Publicidad y Propaganda	145,07	106,16
905530 Transporte de Bienes		
905548 Serv. Transferencia Electr	6,56	1,39
905554 Contrat. Serv. Jurídicos	61,89	68,73
905562 Contrat. Serv. Ingeniería	2,48	4,69
905570 Contrato Serv. Ciencias	181,46	115,33
905589 Contrat. Sev. Desarro. Sist.		106,26
905602 Actividades Protocolarias	14,76	14,95
905610 Mantenimiento Instalac. Ot	10,30	
905629 Mantenimiento Y Rep. Maq.	0,60	1,72
905637 Mant Rep. Eq. Comunicacio	8,24	38,13
905645 Mant. Rep. Eq. Compu. Sist.	118,85	38,24
905651 Diferencial Cambiario Inv (b)	5.611,74	1.480,42
905660 Egresos por devaluación Tud	999,83	558,34
905678 Comisiones Y Otros Gastos	367,46	236,12
905716 Dif. Camb. Conciliaciones B	10,84	0,39
Total	<u>¢8.874,25</u>	<u>¢4.485,28</u>

- (a) La cuenta 905-01-9 correspondiente al gasto por Alquiler de Edificios presenta un saldo de ¢90 millones de colones, lo que es consistente con oficio DP-0070-2020 de fecha 10 de enero de 2020, correspondiente a Información de gasto de alquileres para implementación de la NICSP 13 “Arrendamientos”.
- (b) La cuenta 905-65-1 es utilizada para registrar el diferencial cambiario en dólares, cuando el tipo de cambio baja y se deben registrar diferencias por devaluación de los títulos y los cupones en dólares.

La variación de un período a otro obedece a los registros contables por concepto de diferencial cambiario generados principalmente en los meses de febrero, marzo, abril, mayo y noviembre del 2019.

28. CONSUMO DE MATERIALES Y SUMINISTROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
910024 Productos Químicos	¢ 0,13	¢ 0,16
910032 Productos Alimenticios	1,52	1,70
910040 Formularios y Papeler.Ibm	10,37	1,40
910057 Productos Papel y Cartón	0,03	0,06
910065 Impresos y Otros	1,52	1,40
910081 Gasolina Maquinaria Equip	0,52	0,33
910090 Texteles y Vestuarios	8,40	11,00
910105 Instrumentos y Herramienta	0,73	
910121 Llantas y Neumáticos		0,63
910130 Repuestos P.Equipo Transp	3,64	1,11
910148 Otros Repuestos	10,38	4,88
910154 Utiles y Material.Oficina	4,04	0,26
910162 Utiles y Material.Limpieza	0,33	0,62
910202 Materiales Contruc.Manten	1,76	0,03
910260 Gasolina Equipo Transport	3,77	4,72
910278 Lubric.Grasa Equip.Transp	0,04	0,05
910294 Tinturas, Pinturas, Diluy	13,61	0,97
910300 Materiales Productos Meta	0,69	0,35
910318 Madera y sus Derivados	0,06	
910326 Materiales Product.Elect.	1,96	0,34
910342 Materiales Y Prod.Plastic	0,51	
910375 Utiles y Materiales Resgu	<u>7,29</u>	<u>0,05</u>
Total	<u>¢71,30</u>	<u>¢30,06</u>

29. PENSIONES E INDEMNIZACIONES

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por pensiones e indemnizaciones, están compuestos por los siguientes conceptos:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
915014 Pensiones De Vejez Normal	¢480.866,87	¢430.886,35
915022 Pens.De Inval Dismin.	501,33	536,04
915103 Pensiones De Invalidez	106.942,30	103.603,19
915111 Pensiones De Viudedad	112.746,35	104.545,63
915120 Pensiones De Orfandad	19.125,19	18.247,62
915138 Pensiones A Padres	3.813,67	3.589,77
915146 Pensiones A Hermanos	509,79	492,31
915316 Indemn.Por Muerte	374,96	315,83
915365 Pension Vejez Reducida	164.451,79	140.716,53
915373 Pension Invalidez Proporc	4.822,49	4.430,28
915381 Pension Complementaria Ve	23,22	22,86
915438 Pensiones Invalidez Judic	18.357,89	18.205,40
915446 Pensiones Vejez Normal Ju	119,58	118,90
915452 Pensiones Viudedad Judici	341,91	276,17
915460 Pensiones Orfandad Judici	35,33	41,11
915479 Pensiones Padres Judicial	36,35	31,38
915487 Pensiones A Hermanos Judi	7,99	8,43
915495 Dec.Tercer Mes Pens.Ivm	76.271,50	69.048,97
915500 Intereses Por Pensiones I	14,16	17,27
915519 Pago Pens. Períodos Anter	453,50	404,63
915527 Pens Invalidez Dismin P A	10,86	10,52
915535 Intereses Por Pensiones V	1,77	14,95
915543 Intereses Por Pensiones D	14,52	37,70
915608 Pensiones Invalidez P A	97,14	102,23
915616 Pensiones Viudedad P A	686,19	837,49
915624 Pensiones Orfandad P A	475,87	467,92
915632 Pensiones a Padres P A	89,22	92,82
915640 Pensiones a Hermanos P A	20,27	15,52
915673 Pensión Complem Por Vejez	1,80	0,12
915681 Pen. Invalidez Judicial P	111,22	161,72
915690 Pen.Vejez. Judicial P.A		0,05
915703 Pensiones Viudedad Judici	100,13	94,69
915711 Pensiones Orfandad Judici	11,03	7,13

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
915720 Pensiones a Padres Judici	¢ 20,35	¢ 15,07
915738 Pensiones Hermanos Judici		3,89
Total	<u>¢991.456,54</u>	<u>¢897.400,49</u>

30. TRASLADO DE CUOTAS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se compone así:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
916507 Traslado de Cuotas Magisterio (a)	¢6.651,43	¢956,77
916515 Traslado de Cuotas Poder Judicial	121,63	3,86
Otros	<u>8,15</u>	
Total	<u>¢6.781,21</u>	<u>¢960,63</u>

- (a) La cuenta 916-50-7 se realiza el registro de la Cuenta por Pagar a la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional por concepto de traslado de cotizaciones del Seguro de Pensiones de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS al Régimen de Capitalización colectiva (RCC) administrado por JUPEMA de los asegurados que optaron por gestionar el traslado de cuotas, según oficio SACI-3631-2019 de fecha 12 de diciembre de 2019.

31. ADMINISTRACIÓN Y ATENCIÓN MÉDICA

Los gastos por administración y atención médica al 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascienden a:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
940-01-9 Contrib. gastos administrativos seguros de salud	¢ 19.980,50	¢ 19.573,95
940-10-8 Trasp. cuota atención méd pensionados IVM (a)	125.853,01	113.935,36
Otros		<u>2,42</u>
Total	<u>¢145.833,51</u>	<u>¢133.511,73</u>

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

32. DEPRECIACIONES

Los gastos por depreciación mensual sobre el costo y la revaluación al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan como sigue:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
950014 Deprec.Maq.Mob Y Equipo	¢266,26	¢245,26
950022 Deprec.Edificios	17,28	17,28
Subtotal Depreciación Costo	283,54	262,54
951010 Deprec.Reval.Maq.Mob.Y Eq	41,72	35,81
951029 Deprec.Reval.Edificios	53,29	51,32
Subtotal Depreciación por revaluación	95,01	87,13
Total	¢378,55	¢349,67

33. OTROS GASTOS

La composición de otros gastos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
930007 Aportes y contribuciones	¢ 1.479,30	¢ 1.439,15
945009 Gastos diversos (1)	10.422,52	10.047,96
955004 Ajustes períodos anteriores	24,69	14,99
949002 Gastos estim. incobrables (2)	46.426,62	17.337,23
925385/935062/947010 Otras prestaciones	81,85	67,98
Total	¢58.434,98	¢28.907,31

- (1) **Gastos Diversos** - Los gastos diversos se componen de la siguiente forma al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Cifras Expresadas en Millones de Colones		
	2019	2018
945017 Liquidación de Vacaciones	¢ 30,54	¢ 18,51
945025 Prestaciones Legales	225,11	219,24
945058 Décimo Tercer Mes Liquid.	8,56	9,83
945066 Salario escol. liquid.Servici	6,79	10,02
945082 Ajustes Período Sicere	8,61	9,38
945211 Dif.Invent.Bienes Muebles	5,74	3,73
945220 Otros Ajust.Contab.Período	1.337,02	1.294,16

(Continúa)

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
945238 Gastos por Premio Compra Ti (a)	¢ 7.145,06	¢ 7.142,49
945287 Pérdida Negociación Inver		784,81
945350 Ajsute CXC Empleados	0,02	
945384 Gasto Por Intereses Por P	1.060,89	358,16
945414 Pérdida por sentencia Judicial	6,86	
945422 Gasto Provisión Vacaciones	<u>587,32</u>	<u>197,63</u>
Total	<u>¢10.422,52</u>	<u>¢10.047,96</u>

(a) **Cuenta 945-23-8 “Gasto por Premio Compra Titulos”** - En esta cuenta se registra la adquisición de bonos, y cualquier título valor emitido por las Instituciones Públicas, siempre y cuando sean a plazos mayores de un año. De acuerdo con el oficio No. 5096 del 6 de junio de 2000 de la Contraloría General de la República.

(2) **Gastos Estimaciones Incobrables** - La composición del gasto por estimación de incobrables al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
949037 Estimación Incob.P.Hip.Y Otros	¢ 66,16	¢ 468,34
949045 Estimación Incob.Cxc Sect.Priv	7.228,03	7.123,37
949051 Gastos Estim. Contingencias	164,43	
949094 Estimación Incob. Cxc Inst. Privadas		19,50
949100 Incobr.Cxc Instituciones	9,14	2.228,71
949134 Estimación Incob. Cxc Particulares	38.950,68	7.489,90
949142 Estimación Incob. Cxc Empleados		0,01
949207 Estimación Incob. Arreglo Pago Comp. Banan.		7,40
949223 Estimación Incob. Hipotecas y Doc x Cobrar	<u>8,18</u>	<u> </u>
Total	<u>¢46.426,62</u>	<u>¢17.337,23</u>

34. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el saldo de las cuentas de orden asciende a ¢25.295,23 y ¢21.990,20 millones, respectivamente. Estos saldos están compuestos principalmente a saldos en cobro judicial agrupados por zona geográfica o sucursal, y que se encuentran estimadas en su totalidad, y que fueron trasladadas del balance de situación a las cuentas de control y que se originan en saldos adeudados por patronos morosos.

35. SALDOS CON EL SEM Y RNCP

Para el cierre de diciembre del 2019 y 2018, se detalla a continuación, los saldos contables relacionados con el Seguro de Salud y el Régimen no Contributivo de Pensiones:

	Cifras Expresadas en Millones de Colones	
	2019	2018
115017 Recaudacion Ivm Por Caja	¢ 1.241,74	¢ 1.426,78
115025 Recaud. Ivm Planilla Emp	<u>2,70</u>	<u>(333,81)</u>
Total Cuentas Por Cobrar	<u>¢ 1.244,44</u>	<u>¢ 1.092,97</u>
306031 Trasp.Al Sem Cuotas Pens.	¢(10.915,09)	¢(10.052,03)
306015 Contribucion Gastos Adminis.Sem	(2.224,50)	(2.835,95)
306099 Traspasos Varios	(0,30)	(4,26)
300531 Cxp Art. 62 Ley 5905	(0,62)	(24.471,90)
300540 Cxp Intereses Art. 62 Le		(1.775,65)
300240 Cxp Sem Dif Pago Inversio	(31,80)	(31,80)
300118 Pens.Por Pagar Al Rncp	<u>(6,08)</u>	<u>(1,45)</u>
Total Cuentas Por Pagar	<u>¢(13.178,39)</u>	<u>¢(39.173,04)</u>

36. SALDOS ANORMALES

A continuación, se muestran las cuentas que, al cierre contable de diciembre del 2019 y 2018, presentan saldos anormales.

De igual manera, se indica las gestiones que se han realizado para la atención de cada una de las cuentas, mismas que se detallan en la Tabla denominada “Informe de Saldos Anormales al 31 de diciembre de 2019” y “Informe de Saldos Anormales al 31 de diciembre de 2018” específicamente en la columna Justificación. Se detallan a continuación:

Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2019 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
105524	BCR PENSIONES 14700-9	(4.459,36)	Corresponde al Art.78 de la Ley de Protección al Trabajador. Con el oficio SCV-453-2019 del 11 de setiembre de 2019 se solicitó contabilizar el deposito 25805 por un monto de ¢1.106,22 a la unidad correspondiente en la Gerencia de Pensiones. Además, a la falta de registro de depósito número 39233 por un monto de ¢3.353,14 millones de colones, correspondiente a pago efectuado por RECOPE en cumplimiento a lo establecido en el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador

(Continúa)

Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2019 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
105540	BCR. PEN.IVM 116477-5	(282,93)	Corresponde al Art. 78 de la Ley de Protección al Trabajador. Con el oficio SCB-453-2019 del 11 de setiembre se solicitó a la unidad correspondiente su corrección.
105557	SINPE IVM 7460100014	(158,22)	El sobregiro en esta cuenta se debe a la nota de crédito 253 por ¢369.665.396,91 del 2-11-2018, el monto corresponde a “Impuesto sobre la renta” del Régimen de Pensiones que fueron depositados en esta cuenta. Sobre el tema se refieren los oficios DSF-DSP-0072-2018 del BCCR y GP-4825-2018 de fecha 22-10-2018, suscrito por el señor Jaime Barrantes Espinoza, Gerente de Pensiones. A la fecha no ha sido corregido por la Gerencia de Pensiones.
105689	BN PLANILLAS GOBIERNO IVM	(1,61)	Obedece a cargas sociales pendientes de registro por parte del Área de Tesorería General
132353	CXC CUOT.PAT.SEC.PRIV.COB	(215,28)	Las mismas serán corregidas en el cierre contable de enero 2020, producto de la revisión y análisis de los casos que componen cada cuenta.
132426	CXC CUOT.PAT.INST.DESCONC	(0,07)	
132604	CXC CUOT. CONVENIOS ESPEC	(1,64)	
132872	CXC CUOT.TRAB.INS.DESC.NO	(0,03)	
135016	VIATICOS Y OTROS	(0,06)	El sobregiro obedece a saldo sin cuenta individual en el auxiliar de Cuenta Individual por tal motivo el saldo será corregido en el Balance de enero del 2020
168502	CXC INTERESES TRABAJADOR	(82,63)	Será corregida en el cierre contable de enero del 2020, producto de la revisión y análisis de los casos que componen cada cuenta.
265273	CXC FON PENS MAGIST NAC	(29,67)	Para febrero se registró pagos a esta cuenta mediante asientos de diario 24-19020008084 por ¢27.772.288,49, 24-19020008085 por ¢77.335.264,21, 24-19020008086 por ¢9.081.992,75 todos del 28/2/2019, según el oficio DFA-AC-131-19 suscrito por el Lic. Jhonny Badilla Castañeda. Vía correo electrónico del día miércoles 13-3-2019 se le realiza una consulta a la Licda. María Damaris Jaen Jefe del Área Cuenta Individual y Control de Pagos, obteniéndose como respuesta mediante la reunión efectuada identificaron que utilizaron la cuenta 125-71-8 CXC LEY 7531 MAGIST.REG.REAPARTO. Con SACO-1654-2019 se hace recordatorio de “Solicitud de corrección de saldo anormal cta 265-27-3”, setiembre del 2019, dirigido al Lic. Jhonny Badilla Castañeda.

Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte Informe de Saldos Anormales Al 31 de Diciembre de 2018 En Millones de Colones			
Cuenta	Nombre de cuenta	Saldo	Justificación
105670	FONDO P.SOC.208190-9 BNCR	(2,98)	El sobregiro se debe a la falta de registro de la nota crédito N°20889069 por un monto de ₡3.0 millones. Mediante Oficio DFA-AC-042-2019 de fecha 25/01/2019, el Área de Contabilidad de IVM solicita el registro, el cuál quedará contabilizado en el mes de enero del 2019.
115025	Recaud.IVM Planilla Emp.	(333,81)	El saldo anormal presentado en el Balance del mes de diciembre del 2018, se corrige mediante asientos de diario 14-1-9008 en el Seguro de Salud y 24-12-8001 en el IVM, tramitados según SACO-120-2019, correspondientes a la Liquidación entre Seguros del mes de diciembre del 2018.
130123	CXC Pens.IVM Art.44	(0,29)	Saldo acreedor de ₡286.068, debido a que mediante el proceso de depuración que se realizó quedan pendientes tres casos en los que la Dirección de Cobros nos comunicó mediante oficio SARCL-806-9-2018, que no se puede aplicar estas facturas, ya que registran otras para el mismo período, además una se encuentra en cobro judicial.

37. EVENTOS SUBSECUENTES

La aparición del COVID-19 en China a partir del mes de enero del 2020 y su reciente expansión global a un gran número de países, ha motivado que el brote viral haya sido calificado el 11 de marzo de 2020 como una pandemia por parte de la Organización Mundial de la Salud.

De manera consistente con algunos países que han tomado medidas similares, el 16 de marzo de 2020 el Presidente de la República de Costa Rica declaró bajo el Decreto Ejecutivo 42227 Emergencia Nacional, a partir de este decreto, el gobierno costarricense fue aplicando medidas adicionales las cuales tuvieron como objetivo evitar la propagación del virus, algunas de estas medidas fueron ,la restricción de circulación vehicular en horarios específicos y por placa vehicular , inclusive solamente permitiendo la circulación de vehículos oficiales de entes de salud, seguridad pública o transporte de alimentos o ventas de comida a domicilio, limitación de concentración de personas y suspensión de espectáculos público, el establecimiento de precios mínimos y máximos para ciertos artículos, bienes, suministros o servicios relacionados a la prevención, tratamiento, contención y respuesta al virus, así como el cierre temporal de negocios comerciales con permiso de salud vigente en horarios establecidos, permitiendo solo la operación de los mismos por medio de venta a domicilio.

Dado lo reciente de estos acontecimientos y de las medidas establecidas a nivel mundial, de las cual Costa Rica no es ajena, los impactos económicos y las consecuencias para las operaciones del Régimen a mediano plazo dependerán en gran medida de la evolución y extensión de la pandemia en los próximos meses, así como de la capacidad de reacción y adaptación de todos los agentes económicos afectados.

De acuerdo a la Dirección Financiera Contable de la CCSS, los efectos económicos y financieros del COVID-19, pronostica pérdidas considerables en el empleo, en el sector privado formal, debido al aislamiento social requerido para evitar su propagación y por consiguiente disminución de la actividad económica. Esto coloca a muchas empresas en una situación crítica, teniendo que reducir las jornadas laborales, en el mejor de los casos, o al despido temporal de los trabajadores. Producto de este escenario, la Institución se ha visto impactada en varias vías:

- Ha visto afectadas sus finanzas producto de la disminución en la recaudación de las cuotas obrero – patronales (las cuales representan cerca del 70% de sus ingresos).
- El Ministerio de Hacienda podría tener alguna dificultad para hacer frente a los pagos ordinarios por concepto de las Cuotas del Estado como Tal, las Cuotas Subsidiarias de Trabajador Independiente y Asegurado Voluntario.

Al cierre de mayo del 2020, la cuantificación de los principales efectos es la siguiente:

- En el mes de abril del 2020 la recaudación neta en el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte disminuyó en un 11% con relación a la estimación para este mes, previo al efecto de la pandemia, y en colones representa ¢8.144 millones.

Las principales acciones que, a la fecha del informe, ha tomado la administración para hacer frente a las situaciones previamente indicadas son:

- Conversaciones con bancos estatales para posibles líneas de crédito en caso de requerirlo, así como con diálogos con el Banco Central para la eventual redención anticipada de títulos valores.
- Mantener un nivel de inversiones a la vista, en lugar de reinvertir a largo plazo, para hacer frente a un eventual problema de liquidez. Cabe señalar que a la fecha los flujos de efectivo del Seguro de IVM son positivos.
- Conformación de una Comisión de la Junta Directiva y los gerentes de pensiones y financiero para negociar con el Gobierno el posible pago de la Deuda del Estado.
- Gestión ante el Gobierno del compromiso del pago de la disminución de la Base Mínima Contributiva.
- Proceso de análisis por parte de la Dirección Actuarial y Económica del impacto de corto, mediano y largo plazo en las finanzas del Seguro IVM.
- Conformación de un equipo técnico intergerencial para el análisis del posible impacto económico y alternativas de solución del Régimen de IVM, producto de la emergencia nacional por el COVID-19 en el corto plazo.

Dado lo anterior, El Régimen continúa monitoreando y evaluando la situación a nivel de Junta Directiva, en planes que ayuden a contrarrestar estos efectos y no tengan un impacto significativo en la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha por un período de 12 meses a partir del 1° de enero de 2020.

38. AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

A continuación, se presenta el estado de situación financiera del Regimen de invalidez, Vejez y Muerte al 31 de diciembre de 2019, con el detalle de los ajustes y reclasificaciones llevadas a cabo por parte de la Administración del IVM.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2019	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ 82.178,99	(3.353,14) (c)	¢ 85.532,13
Inversiones	143.831,08		143.831,08
Cuentas por cobrar - netas	235.678,97	(1.758,90) (b) (3.353,14) (c) 35.679,44 (e)	266.246,37
Productos acumulados	33.558,70		33.558,70
Otros activos corrientes	<u>5,94</u>		<u>5,94</u>
Total activo corriente	<u>495.253,68</u>		<u>493.494,78</u>
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Propiedad, planta y equipo	4.735,07		4.735,07
Deuda estatal, cuota e intereses	117.204,25	(35.679,44) (e)	81.524,81
Inversión títulos, bonos y certificados	2.090.204,90		2.090.204,90
Inv. en participaciones en otras entid.	2.218,96		2.218,96
Cuentas y documentos por cobrar	211.326,56	1.758,90 (b) (7.092,73) (d)	205.992,73
Otros activos	<u>548,15</u>		<u>548,15</u>
Total activo no corriente	<u>2.426.237,89</u>		<u>2.427.996,79</u>
TOTAL ACTIVOS	<u><u>¢2.921.491,57</u></u>		<u><u>¢2.921.491,57</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE:			
Cuentas por pagar	¢ 36.783,58	(13.224,52) (a)	¢ 23.559,06
Depósitos custodia, garantía y otros	1.965,31		1.965,31

(Continúa)

	Saldo según IVM 2019	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
Otros pasivos	¢ 14.804,83		¢ 14.804,83
Gastos acumulados y provisiones	<u>785,04</u>	13.224,52 (a)	<u>14.009,56</u>
Total pasivo corriente	<u>54.338,76</u>		<u>54.338,76</u>
PASIVO NO CORRIENTE:			
Documentos por pagar largo plazo	1.033,29		1.033,29
Otros pasivos no corrientes	<u>29.189,17</u>		<u>29.189,17</u>
Total pasivo no corriente	<u>30.222,46</u>		<u>30.222,46</u>
Total pasivo	<u>84.561,22</u>		<u>84.561,22</u>
PATRIMONIO:			
Reserva pensiones curso de pago	2.598.255,97		2.598.255,97
Reservas patrimoniales	2.762,42		2.762,42
Excedentes del período	<u>235.911,97</u>	(7.092,73) (d)	<u>228.819,24</u>
Total patrimonio	<u>2.836.930,35</u>		<u>2.836.930,35</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>¢2.921.491,57</u></u>		<u><u>¢2.921.491,57</u></u>
CUENTAS DE ORDEN	<u><u>¢ 25.295,23</u></u>		<u><u>¢ 25.295,23</u></u>

**ESTADO DE RESULTADOS CON RECLASIFICACIONES DE AUDITORÍA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

(Cifras Expresadas en Millones de Colones Costarricenses)

	Saldo según IVM 2019	Ajustes y Reclasificaciones	Saldo Auditado
INGRESOS:			
Cuotas particulares	¢1.009.741,95		¢1.009.741,95
Cuotas del estado	140.817,77		140.817,77
Productos servicios médicos	0,72		0,72
Productos servicios administrativos	2.705,30		2.705,30
Productos por intereses	226.354,82		226.354,82
Otros productos	<u>67.514,45</u>		<u>67.514,45</u>
Total ingresos	<u>1.447.135,01</u>		<u>1.447.135,01</u>
GASTOS:			
Servicios personales	6.485,43		6.485,43
Servicios no personales	8.874,25		8.874,25
Consumo de materiales y suministros	71,30		71,30
Pensiones e indemnizaciones	991.456,54		991.456,54
Traslado de Cuotas	6.781,21		6.781,21
Administración y atención médica	145.833,51		145.833,51
Depreciaciones	378,55		378,55
Otros gastos	<u>51.342,25</u>	7.092,73 (d)	<u>58.434,98</u>
Total gastos	<u>1.211.223,04</u>		<u>1.218.315,77</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO	<u><u>¢ 235.911,97</u></u>		<u><u>¢ 228.819,24</u></u>

A continuación, se detallan las reclasificaciones realizadas por parte de la Administración al cierre contable de diciembre del 2019, las cuales modificaron las cifras de los estados Financieros Auditados, con respecto a los preparados por el Area de Contabilidad Financiera.

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

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Notas	Monto	
			Débito	Crédito
300-02-9	CXP PLANILLA PENSIONADOS	14	¢13.224,52	
360-02-6	PROV.PLAN.PENSIONADOS	17		¢13.224,52
			<u>¢13.224,52</u>	<u>¢13.224,52</u>

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

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Notas	Monto	
			Débito	Crédito
235-18-1	CXC PENSIONES ART.44 ARRE LP	11	¢ 1,08	
235-15-7	CXC PENSIONES ART.44 CONV LP	11	4,85	
235-03-5	CXC.ART.44 PENSIONESC.AC LP	11	1.564,68	
235-12-4	CXC PENSIONES ART.36 COBR LP	11	188,29	
134-18-4	CXC PENSIONES ART.44 ARRE	5		¢ 1,08
134-15-0	CXC PENSIONES ART.44 CONV	5		4,85
134-03-8	CXC.ART.44 PENSIONESC.AC	5		1.564,68
134-12-7	CXC PENSIONES ART.36 COBR	5		188,29
			<u>¢1.758,90</u>	<u>¢1.758,90</u>

- (c) Asiento del conocimiento del pago efectuado por RECOPE para la cancelación de la cuenta por cobrar a corto plazo Art. 78:

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Notas	Monto	
			Débito	Crédito
105-52-4	BNCR Pensiones14700-9	3	¢3.353,14	
151-02-1	CXC Art. 78 Refinadora Costarricense de Petróleo	5		¢2.571,55
151-02-1	CXC Art. 78 Refinadora Costarricense de Petróleo	5		183,30
154-02-9	Intereses por cobrar art. 78 Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE)	5		581,36
154-02-9	Intereses por cobrar art. 78 Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE)	5		16,93
			<u>¢3.353,14</u>	<u>¢3.353,14</u>

- (d) Asiento de ajuste a para incrementar la estimación por incobrables de cuentas por cobrar cuotas obrero patronales correspondiente a patronos y trabajadores independientes que presentan un riesgo de recuperación debido a que se encuentran como patronos inactivos, con una antigüedad de 10 años o sin arreglo o convenio de pago.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Notas	Monto	
			Débito	Crédito
940-13-4	Estim. Incob. CxC Particulares	33	¢7.092,73	
270-13-2	Incob. CxC Particulares	11		¢7.092,73
			<u>¢7.092,73</u>	<u>¢7.092,73</u>

- (e) Se efectúa asiento para actualizar la reclasificación del monto equivalente al largo plazo de las facturas pendientes de pago por concepto de servicios médicos y subsidios (SalDOS Contables) al cierre del 31 de diciembre de 2019.

Cuenta Contable	Cuenta Individual	Notas	Monto	
			Débito	Crédito
131-15-2	CUOTA ESTADO COMO TAL	5	¢27,875,29	
131-05-5	CXC CUOTA COMPL.TRAB.INDE	5	7.221,08	
131-06-3	CXC CUOTA COMPL.CONV.ESPE	5	583,07	
265-02-0	CUOTA ESTADO COMO TAL	8		¢27,875,29
265-11-9	CXC CUOTA COMPL.TRAB.INDE	8		7.221,08
265-12-7	CXC CUOTA COMPL. CONV. ES	8		583,07
			<u>¢35.679,44</u>	<u>¢35.679,44</u>

* * * * *