

CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Carta de Presentación	1
--- Balances Generales al 31 de Diciembre de 2021 y 2020	2
--- Estado de Resultado al 31 de Diciembre de 2021 y 2020	3
--- Estado de Cambio de Riesgos al 31 de Diciembre de 2021 y 2020	4
--- Estado de Flujo de Efectivo el 31 de Diciembre de 2021 y 2020	5
--- Notas a los Estados Financieros	6 -- 50



CAJA DE SEGURO SOCIAL

Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

ÍNDICE DE NOTAS

	<u>PÁGINA</u>
--- Nota N° 1 RESUMEN DE LA LEGISLACIÓN	6
--- Nota N° 2 RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES	8
--- Nota N° 3 RESOLUCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LEY ORGANICA DE LA INSTITUCIÓN E INSTRUCCIONES TÉCNICAS	21
--- Nota N° 4 CAJA Y BANCO	25
--- Nota N° 5 INVERSIONES EN VALORES	28
--- Nota N° 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	29
--- Nota N° 7 CUENTAS POR COBRAR	30
--- Nota N° 8 INTERESES POR COBRAR	33
--- Nota N° 9 INVENTARIOS	34
--- Nota N° 10 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	35
--- Nota N° 11 PRÉSTAMOS ESPECIALES	35
--- Nota N° 12 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	36
--- Nota N° 13 BIENES REPOSEÍDOS	37
--- Nota N°14 BIENES DISPONIBLES PARA LA VENTA	38
--- Nota N° 15 OTROS ACTIVOS	39
--- Nota N° 16 TRIBUTOS RECAUDADOS – GOBIERNO CENTRAL	40
--- Nota N° 17 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	41
--- Nota N° 18 PASIVOS DIFERIDOS	42
--- Nota N° 19 COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL DEL SUBSISTEMA MIXTO	44
--- Nota N° 20 RESERVA PARA CONTINGENCIAS	45
--- Nota N° 21 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS	45
--- Nota N° 22 CUENTAS DE ORDEN	46
--- Nota N° 23 AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES	46
--- Nota N° 24 CONTINGENCIAS	46
--- Nota N° 25 REVELACIONES	48





Apartado 08-16-06808
PANAMÁ 5, PANAMÁ

Panamá, 29 de diciembre de 2022

DNC- N- 352-2022

Doctor
ENRIQUE LAU CORTÉS
Director General
E. S. D.


P.C.: Ing. **FÉLIX CAMARGO**
Director Ejecutivo Nacional de
Finanzas y Administración

Señor Director General:

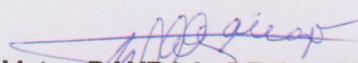
Presentamos a usted, los Balances Generales Comparativos de la Institución, Estado de Resultados, Estado de Cambios de Riesgos, Estado de Flujo de Efectivo y las notas correspondientes, para el periodo terminado al 31 diciembre de 2021 y 2020. Los Estados Financieros reflejan los saldos de las cuentas contables que muestra el Mayor General en el Sistema SAFIRO, para los períodos indicados y los mismos no han sido auditados.

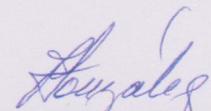
Las limitaciones que presentan los Sistemas Tecnológicos implementados en la Institución, como son: el Sistema Administrativo Financiero (SAFIRO) y el Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE); así como, la entrada en la Contabilidad Gubernamental que integran las operaciones presupuestarias y financieras, son las principales limitaciones en la entrega de los resultados mostrados en los Estados Financieros.

Los saldos de los rubros que componen los Estados Financieros señalados, corresponden a las transacciones reportadas desde los sistemas Mainframe y SIPE, las cuales se integran con los registros realizados directamente en el Sistema SAFIRO. En el Sistema SAFIRO se procesa la totalidad de las transacciones que se generan, producto de las operaciones administrativas y financieras realizadas por la Institución, para proceder a la emisión de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros que presentamos, se muestran de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados: Decreto Núm. 420-20056 DMySC de 26 de septiembre de 2005; Manual General de Contabilidad Gubernamental; Decreto Núm. 234 de 22 de diciembre de 1997 y las Normas de Contabilidad Gubernamental para la República de Panamá, emitidos por la Contraloría General de la República.

Atentamente,


Mgtra. **DAYRA L. DE GALEGO**
Subdirectora Nacional de Contabilidad


Mgtra. **ZAIDA L. GONZÁLEZ**
Directora Nacional de Contabilidad

FC/ZLG/DLdeGMWF/NC/yr

CAJA DE SEGURO SOCIAL

Balances Generales

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

En Balboas

		<u>2021</u>	<u>2020</u>			<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS:				PASIVOS:			
Activos Corrientes:				Pasivos Corrientes:			
Caja y Banco (Nota 4)	B/.	3,883,744,309	B/.	3,612,486,144	Cuentas por Pagar:		
Inversiones (Nota 5)		551,694,000		310,835,000	Proveedores de Bienes y Serv. (Nota 21)	B/.	248,070,601
Cuentas por Cobrar (Nota 7)		1,013,539,811		124,551,190	Tributos por Pagar		B/.
Intereses por Cobrar (Nota 8)		60,018,453		55,295,941	Sueldos por Pagar		6,245
Inventarios (Nota 9)		292,964,070		326,125,897	Tributos Recaudados - Gob. Central (Nota 16)		203,624,787
Préstamos Especiales (Nota 11)				1,512,680	Otras Cuentas por Pagar (Nota 17)		116,258,955
					Pasivos Diferidos (Nota 18)		226,434,874
Total de Activos Corrientes		5,801,960,643	4,430,806,852	Total de Pasivos Corrientes		1,183,617,876	810,827,621
Inversiones a Largo Plazo (Nota 5)		3,819,699,775	3,856,994,315	Pasivos a Largo Plazo:			
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo (Nota 6)		1,578,541,024	1,831,483,475	Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto (Nota 19)		2,327,428,647	1,998,457,354
Préstamos Hipotecarios a Largo Plazo (Nota 10)		31,102,862	29,828,225	Reserva para Contingencias (Nota 20)		20,622,889	20,673,410
Préstamos Especiales a Largo Plazo (Nota 11)		73,019,149	72,587,973	Total de Pasivos a Largo Plazo		2,348,051,536	2,019,130,764
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Neto de Depreciación Acumulada (Nota 12)		1,178,114,595	1,113,247,646	Contingencias (Nota 24)			
Bienes Reposeídos (Nota 13)		17,612,095	17,652,921	Total de Pasivos	B/.	<u>3,531,669,412</u>	B/.
Bienes Disponibles para la Venta (Nota 14)		464,357,511	463,646,005	FONDOS:			
Otros Activos (Nota 15)		175,161,359	176,231,362	Administración de los Riesgos (Notas-3 Acápites k)		404,914,667	347,898,262
Total de Activos	B/.	<u>13,139,569,013</u>	B/.	221,864,720	Reservas del Seguro Colectivo de Renta Vitalicia		191,648,120
				15,501,652	Reservas del Seguro Colectivo de Invalidez		13,493,209
				2,328,515,851	Riesgo de Enfermedad y Maternidad		2,324,571,587
				1,001,381,464	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte:		
				4,383,232,810	Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido		1,170,221,288
				355,428,526	Subsistema Mixto		3,862,011,681
				883,672,183	Fideicomiso de Invalidez, Vejez y Muerte		343,168,562
				13,387,728	Riesgos Profesionales		896,546,485
				9,607,899,601	Fideicomiso de Riesgos Profesionales		12,961,195
				9,162,520,389	Total Fondos		9,162,520,389
				Total del Pasivos y Fondos	B/.	<u>13,139,569,013</u>	B/.
							<u>11,992,478,774</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros .



CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021

En Balboas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares	B/. 3,072,470,381	B/. 2,639,183,230
Prima de Riesgos Profesionales	252,495,669	211,791,824
Total de Ingresos	3,324,966,050	2,850,975,054
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Prestaciones Económicas	2,116,527,224	2,001,486,031
Adiestramiento y Capacitación	252,034	196,051
Gasto de Emergencia Nacional	55,581,928	
Gastos de Personal Patronal Seg Soc SIACAP	141,794,544	137,492,422
Viaticos	2,058,722	2,283,376
Gastos de Personal	976,761,446	948,383,927
Costos y Gastos Operativos	502,492,815	457,528,801
Gastos Financieros	19,005,132	22,068,266
Otras Transferencias	3,413,899	3,405,242
Provisión del Ejercicio - Gasto de Depreciación	58,773,834	54,325,959
Total de Costos y Gastos	3,876,661,578	3,628,375,395
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	243,203,002	278,483,009
Ingresos Diversos de Gestión	84,186,780	79,952,563
Prima de Seguros Colectivos	9,080,570	7,672,908
Gastos Diversos de Gestión	25,409,638	22,371,392
Total de Otros Ingresos y gastos	311,060,714	343,737,088
Resultados antes de Aportes del Estado	(240,634,814)	(433,663,253)
<u>APORTES DEL ESTADO</u>		
Transferencias Corrientes	346,358,714	324,594,329
Transferencia MINSA a CSS Pandemia COVID-19	74,779,303	80,015,495
	421,138,017	404,609,824
Resultado antes de Períodos Anteriores	180,503,203	(29,053,429)
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares	6,211,626	27,816,783
Prima de Riesgos Profesionales	289,693	2,888,069
Ingresos Diversos de Gestión	1,937,168	56,165,419
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	8,438,487	86,870,271
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Gastos de Personal	5,788,247	3,900,127
Gastos Diversos de Gestión	143,920	3,080
Costos y Gastos Operativos	19,066,353	29,036,021
Gastos de Depreciación	107,608	48,434
Total de Gastos de Períodos Anteriores	25,106,128	32,987,662
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	(16,667,641)	53,882,609
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	163,835,562	24,829,180
<u>APORTES EXTRAORDINARIOS</u>		
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. correspondiente al Déficit del Año 2018 y 2019	297,909,797	
Resultados del Ejercicio	B/. 461,745,359	B/. 24,829,180

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE CAMBIO DE RIESGOS
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
En Balboas

	Saldo Final	Administración de los Riesgos			Riesgo de Enfermedad y Maternidad	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte			Riesgo Profesionales	
		Administración	Seguro Colectivo	Seguro Colectivo		Sistema Exc. de Beneficio Definido	Subsistema Mixto	Fideicomiso	Riesgo Profesionales	Fideicomiso
			Renta Vitalicia	Invalidez						
Saldo al 1 de Enero de 2020	B/. 9,236,842,551	B/. 553,694,434	B/. 164,092,282	B/. 11,626,994	B/. 2,399,139,435	B/. 1,467,749,674	B/. 3,335,520,734	B/. 333,014,379	B/. 959,537,842	B/. 12,466,777
Trasferencias		(257,925,463)				257,925,463				
Donaciones					471,148				81,530	
Incobrables	(497,627)	21,488			(59,756)	(459,359)				
Remesas Internas	(82,088,177)				(69,582,655)				(12,505,522)	
Resultado de Operaciones	24,829,180	49,820,090	27,556,731	1,866,299	(25,490,199)	(517,474,312)	526,482,583	10,154,183	(48,580,873)	494,678
Revaluaciones y Donaciones	12,178,810					12,178,810				
Ajustes de Periodos Anteriores	(29,297,026)	2,287,713	(893)	(84)	20,093,614	(49,698,988)	8,364		(1,986,492)	(260)
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	B/. 9,162,520,389	B/. 347,898,262	B/. 191,648,120	B/. 13,493,209	B/. 2,324,571,587	B/. 1,170,221,288	B/. 3,862,011,681	B/. 343,168,562	B/. 896,546,485	B/. 12,961,195
Saldo al 1 de Enero de 2021	B/. 9,162,520,389	B/. 347,898,262	B/. 191,648,120	B/. 13,493,209	B/. 2,324,571,587	B/. 1,170,221,288	B/. 3,862,011,681	B/. 343,168,562	B/. 896,546,485	B/. 12,961,195
Donaciones	203,580	1,300			202,280					
Incobrables	(1,572,664)				(133,669)	(1,438,995)				
Remesas Internas	(13,590,012)				(10,930,550)				(2,659,462)	
Resultado de Operaciones	163,835,562	62,084,005	30,336,712	2,017,362	10,674,110	(464,006,138)	522,224,536	12,259,964	(12,181,522)	426,533
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen 2018 y 2019	297,909,797					297,909,797				
Revaluaciones y Donaciones	707,107					710,546			(3,439)	
Ajustes de Periodos Anteriores	(2,114,158)	(5,068,900)	(120,112)	(8,919)	4,132,093	(2,015,034)	(1,003,407)		1,970,121	
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	B/. 9,607,899,601	B/. 404,914,667	B/. 221,864,720	B/. 15,501,652	B/. 2,328,515,851	B/. 1,001,381,464	B/. 4,383,232,810	B/. 355,428,526	B/. 883,672,183	B/. 13,387,728

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.



CAJA DE SEGURO SOCIAL

Estado de Flujo de Efectivo
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
En Balboas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Cobranzas	B/. 3,507,279,324	B/. 2,924,403,579
Transferencias corrientes recibidas	1,424,190,553	435,019,158
Otros cobros relativos a la actividad	370,968,378	456,896,144
Revaluaciones	910,687	12,178,810
Remesas Internas		82,088,177
Donaciones		552,677
Menos:		
Incobrables	1,572,664	
Remesas Internas	13,590,012	
Pagos a proveedores	1,308,389,551	963,287,455
Pagos de remuneraciones	1,126,402,959	1,092,059,852
Pagos de efectivo relativo a la actividad	2,415,181,748	1,453,543,605
DISMINUCION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	438,212,008	402,247,633
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN :		
Aumento en Inversión		956,563,622
Aumento en Préstamos		5,825,469
Aumento de ingresos relativos a la actividad	670,681	19,804,093
Menos:		
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	118,439,667	33,056,466
Disminución en Inversión	49,184,857	
AUMENTO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(166,953,843)	949,136,718
AUMENTO NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	271,258,165	1,351,384,351
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL INICIO DEL EJERCICIO	3,612,486,144	2,261,101,793
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL FINAL DEL EJERCICIO	B/. 3,883,744,309	B/. 3,612,486,144
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
RESULTADO DEL EJERCICIO :	B/. 461,745,359	B/. 24,829,180
Más:		
Revaluaciones	910,687	
Aumento en Cuentas por Cobrar	891,043,993	
Aumento en Reservas para Contingencias	50,521	
Aumento en Cuentas por Pagar		497,399,570
Menos:		
Depreciación y Amortización del período	58,881,442	54,374,393
Aumento en Provisión de Cuentas por Cobrar		28,017,964
Disminución de Provisión de Cuentas por Cobrar	13,810,830	2,491,235
Aumento en Reservas para Contingencias		847,439
Disminución de Inventarios	33,161,826	4,953,061
Reservas de Incobrabilidad	1,572,664	
Ingresos Diferidos	74,181,001	
Remesas Interna	13,590,012	
Ajustes a Periodos Anteriores	2,114,158	29,297,025
Aumento en Cuenta por Pagar	718,226,619	
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	B/. 438,212,008	B/. 402,247,633

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.



Caja de Seguro Social

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 1 RESUMEN DE LA LEGISLACIÓN:

RÉGIMEN LEGAL:

Mediante la Ley N° 51 de 27 de diciembre de 2005 se subrogan el Decreto - Ley N° 14 del 27 de agosto de 1954 y la Ley N° 23 de 1941, que creó la Caja de Seguro Social como Institución del Estado con personería jurídica, patrimonio propio y autonomía en su régimen interior. Entre los principales objetivos y funciones de la Caja de Seguro Social tenemos: Prestar los servicios de Seguridad Social a los trabajadores del Sector Privado y Público cotizantes, cubriendo riesgos y otorgando prestaciones de vejez, enfermedad, maternidad, invalidez, subsidio de familia, viudez, orfandad, accidente de trabajo, enfermedades profesionales, auxilio de funerales y otras contingencias que puedan ser objeto de previsión social, para la rehabilitación física, mental, social y económica de los sectores incorporados al Sistema de Seguridad Social, así como la creación de fondos complementarios con el aporte y participación de los trabajadores en materia de jubilación.

La Caja de Seguro Social fundamenta su actividad en el Capítulo VI de la Constitución Política de la República de Panamá de 1972, incluyendo los actos reformativos de 1978 y por el acto constitucional de 1983.

Los Riesgos y Programas específicos que por Ley administra la Caja de Seguro Social son:

- a. Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte:
 - a.1. Sub Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido
 - a.2. Subsistema Mixto de Pensiones:
 - a.1.2. Componente de Beneficio Definido
 - a.1.3. Componente de Ahorro Personal
 - a.1.3.1. Seguros Colectivos de Renta Vitalicia
 - a.1.3.2. Seguros Colectivos de Invalidez
- b. Riesgo de Enfermedad y Maternidad
- c. Riesgos Profesionales
- d. Riesgo de Administración

Las Prestaciones Económicas y Gastos Operativos registrados a estos riesgos son los siguientes:

- a. Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte
 - a.1. Pago de pensiones de retiro por vejez.
 - a.2. Pago de asignaciones familiares por vejez.
 - a.3. Asignaciones Familiares por vejez anticipada, hasta que se extinga el derecho del último pensionado por vejez anticipada.
 - a.4. Pago de pensiones de vejez anticipada, hasta que se extinga el derecho del último pensionado por vejez anticipada.
 - a.5. Pagos de pensiones de invalidez.
 - a.6. Pagos de asignaciones familiares por invalidez.
 - a.7. Pagos de pensiones de sobrevivientes.
 - a.8. Pagos de rentas vitalicias.
 - a.9. Pagos de auxilios de funerales.
 - a.10. Pagos por concepto de indemnizaciones.

- b. Riesgo de Enfermedad y Maternidad:
 - b.1. Servicios personales por remuneraciones del personal médico y paramédico de policlínicas y hospitales.
 - b.2. Servicios no personales por materiales y suministros.
 - b.3. Prestaciones Económicas:
 - b.3.1. Pagos de Subsidios por enfermedad.
 - b.3.2. Pagos de Subsidios por maternidad.
 - b.3.3. Pagos de Beneficios por lentes.
 - b.3.4. Pagos de beneficios de prótesis dental.
 - b.3.5. Pagos ocasionados por asistencia social.
 - b.3.6. Pagos ocasionados por la prestación de servicios médicos y hospitalización (medicamentos, materiales y suministros, maquinarias y equipo).

- c. Riesgos Profesionales:
 - c.1. Servicios personales por remuneraciones del personal médico y paramédico de policlínicas y hospitales.
 - c.2. Servicios no personales.
 - c.3. Prestaciones Económicas:
 - c.3.1. Pagos de subsidios por incapacidad temporal.
 - c.3.2. Pagos de auxilios de funerales.
 - c.3.3. Pagos por concepto de asistencia social.
 - c.3.4. Pagos por concepto de indemnización.
 - c.3.5. Gastos por prestaciones médicas y hospitalarias por enfermedad profesional, accidente de trabajo (medicamentos, materiales y suministros, maquinarias y equipo).
 - c.3.6. Pagos de pensiones parciales permanentes.



- c.3.7. Pagos de pensiones absolutas permanentes.
 - c.3.8. Pagos de pensiones a sobrevivientes por riesgos profesionales.
 - c.4. Otros gastos de operaciones.
- d. Administración de los Riesgos:
 - d.1. Gastos de servicios personales por remuneraciones del personal administrativo.
 - d.2. Gastos de servicios no personales.
 - d.3. Gastos de materiales y suministros.
 - d.4. Otros gastos de operaciones.

NOTA 2 RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES:

Las Políticas Contables más relevantes, consideradas para los registros contables y procesamiento de la información financiera de la Caja de Seguro Social, basadas en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas de Contabilidad Gubernamental para la República de Panamá, se presentan a continuación:

- a. Los Estados Financieros de la Caja de Seguro Social sólo incluyen los activos, pasivos, fondos patrimoniales, ingresos y egresos de aquellos riesgos y componentes; en los cuales, la Institución tiene la facultad de establecer las directrices generales del funcionamiento administrativo, presupuestario, económico y financiero de sus recursos como son: Administración de los Riesgos; Seguros Colectivos de Renta Vitalicia y de Invalidez; el Riesgo de Enfermedad y Maternidad; Riesgos Profesionales; Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte (Sub Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido, Sub Sistema Mixto de Pensiones (Componente de Beneficio Definido y Componente de Ahorro Personal) y los Fideicomisos. Los saldos y las transacciones realizadas por el Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable (PRAA) y el Sistema de Ahorro y Capitalización de Pensiones de los Servidores Públicos (SIACAP), según la estructura presupuestaria, han sido excluidas en la presentación de los estados financieros.
- b. Los Ingresos son registrados utilizando el principio contable de devengado y caja. A partir de la entrada en funcionamiento del Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), los ingresos en concepto de cobros de la planilla de declaración de cuotas empleado empleador, que le corresponden a cada riesgo, no se registran oportunamente; sin embargo, la Dirección Nacional de Contabilidad ha efectuado gestiones ante el área competente, para lograr obtener oportunamente la información de las recaudaciones dispersadas o distribuidas por riesgo, con el objetivo de retomar el registro oportuno de los Ingresos.

La facturación de los ingresos en concepto de Cuotas Empleado- Empleador que no se ha pagado ni formalizado, a través de convenios de pago, se mantienen en cuentas de orden, las cuales se revierten al momento de la recepción del pago o cuando se determine la autenticidad de éstas. En cuanto a los gastos en



concepto de Prestaciones Económicas, se registran al momento en que se incurre en el gasto.

- c. Las inversiones están compuestas por instrumentos bursátiles de emisión Estatal y Privada. La emisión Estatal la componen los Bonos de Ahorros, los Maxibonos de la Caja de Ahorro, Bonos Cupón Cero y Bonos Globales del Banco Nacional de Panamá. La emisión de la Banca Privada está compuesta por Bonos Corporativos y Notas del BID. Adicionalmente, la Institución mantiene depósitos en plazos fijos superiores e inferiores a un año en la Banca Estatal y Privada.

Se adquirieron documentos negociables, los cuales están constituidos por Letras y Notas del Tesoro Nacional. Las inversiones y documentos negociables se contabilizan a su costo de adquisición. Se clasifican a Corto Plazo, aquellas cuyo vencimiento es de un año y a Largo Plazo, las que su vencimiento es mayor a un año.

La adquisición de instrumentos financieros, cuyo valor negociado es superior a su valor nominal (Sobre valoración), se registran así: la diferencia pagada de más sobre el valor nominal, se contabiliza mensualmente como un gasto por amortizar, hasta el vencimiento del instrumento.

La adquisición de instrumentos financieros cuyo valor negociado es inferior a su valor nominal (Adquisición con descuento), se registran así: la diferencia descontada se contabiliza mensualmente como un ingreso diferido, hasta el vencimiento del instrumento. Referencia Nota Núm. 5009/2013 DMySC-NC., fechada 02 de agosto 2013.

Los intereses generados por inversiones en valores y documentos negociables, se reconocen como ingresos cuando se devengan, en base al monto, período y tasas de interés pactadas.

- d. Los inventarios de medicamentos, instrumental médico - quirúrgico, materiales de oficina y otros, están registrados de acuerdo al método de valorización de Costo Promedio, como lo establece la Norma de Contabilidad Gubernamental N°11.

La política contable de compra se basa en la adquisición al contado o crédito.

Contado: Generando los registros contables a una cuenta transitoria, hasta que se reciba el documento que certifique la entrada de los insumos a los almacenes o unidad peticionaria.

Crédito: Generando los registros contables a las cuentas respectivas por concepto de inventarios o gastos, al recibir los bienes o servicios objeto de la compra y la factura comercial, por medio de la cual, se certifica la entrada de los insumos a los almacenes o unidad peticionaria, así como también la recepción del servicio recibido.

Las multas son impuestas a los proveedores, cuando incumplen los plazos de vencimientos establecidos en los contratos u órdenes de compras, para la entrega de los insumos, medicamentos y otros. Se efectúan los registros contables de

las cuentas por cobrar por este concepto, de acuerdo a los porcentajes establecidos por los días de atraso.

Productos Dañados y Vencidos: El procedimiento administrativo P-02 señala los requisitos que deben cumplirse para obtener la Resolución Motivada, que permite darle de baja a los productos dañados y vencidos de los inventarios y efectuar los registros contables contra la Reserva de Inventarios, basados en los costos que mantienen en las Tarjetas de Existencias en el sistema de registros de Inventarios. El proceso de registros para dar de baja a los productos dañados y vencidos, ha sufrido cambios a partir de la implementación del sistema SAFIRO, ya que la contabilización se realiza en forma automática, desde el momento que se realiza el registro logístico con el que registra la baja de los productos.

De igual manera, el Procedimiento Administrativo Núm. 62-01, para el trámite de investigación y recuperación de medicamentos suspendidos por fallas farmacéuticas, señala que se registran Cuentas por Cobrar, cuando el proveedor no repone los insumos o medicamentos; de acuerdo, a lo acordado en Carta de Compromiso (periodo de vencimiento por debajo del requerido). En este caso, si el proveedor no repone el producto, se aplica la cuenta por cobrar y se disminuye el rubro de inventario, sobre los costos de adquisición, según la orden de compra o contrato. De darse alguna diferencia de precios, se registran en las cuentas de gastos correspondientes.

- e. La Resolución 7041-92 JD de 9 de junio de 1992, estableció la política para el registro de la Provisión de Cuentas Incobrables de la Cuota Empleado-Empleador; la cual, se origina luego de un exhaustivo análisis a las cuentas por cobrar a empleadores de dudosa recuperación, el cual se presentó al Pleno de la Junta Directiva, para la respectiva aprobación.

Con la Resolución N° 7039 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992, se estableció la política para la creación de la provisión de los medicamentos vencidos y dañados; a través de la cual, se aprobó, la creación de una reserva equivalente al 5%, sobre los saldos que reflejan las cuentas del mayor general del inventario.

Para el año 2021, se realizó el cierre del saldo que mantenía esta provisión en atención a las recomendaciones emitidas por la Contraloría General de la República, ya que la Norma de Contabilidad Gubernamental establece que en los casos de mermas de inventarios, se deberá reconocer como gasto en el período en que se produzca.

- f. Los activos fijos se registran al costo de adquisición, de acuerdo a la Norma de Contabilidad Gubernamental No. 13. Los desembolsos en concepto de mejoras y renovaciones importantes se capitalizan. Con relación a los reemplazos, mejoras y reparaciones que no aumentan la vida útil del activo fijo, son registrados al gasto. La depreciación se calcula por el método de línea recta, utilizando los porcentajes siguientes:

Edificios	2.5 a 5.00 %
Equipo Rodante	8.5 a 20.0 %
Equipo de Oficina	10.0 %
Muebles y Enseres	10.0 %
Maquinaria, Equipo y Otros	4.0 a 20.0 %



Los porcentajes descritos son aplicados de acuerdo al tipo de activo, en el caso de la Maquinaria, Equipo y Otros.

En cuanto a los bienes inmuebles, la depreciación se aplica de acuerdo a como está construida la edificación, o sea: madera, metal, concreto u hormigón.

- g. Los Bienes Reposeídos o recibidos en dación de pagos, representan activos muebles e inmuebles adquiridos para cumplir con el pago de obligaciones pendientes con la Caja de Seguro Social, principalmente de préstamos por cobrar del Programa Colectivo de Vivienda, Préstamos Hipotecarios y la Morosidad del Empleador. Estos bienes están registrados de acuerdo al valor de remate originado en los juzgados ejecutores de la entidad y no se deprecian.
- h. Los Bienes Disponibles para la Venta (terrenos), se registran a su valor catastral y los cambios en su valor por actualizaciones de avalúos, se reconocen directamente en el Estado de Cambios de Patrimonio de los Riesgos, utilizando una cuenta de reevaluación hasta que sean vendidos. El valor razonable de registro de las revaluaciones es producto de los avalúos practicados por los tasadores oficiales de la Contraloría General de la República y el Ministerio de Economía y Finanzas.
- i. El Riesgo de Administración, Riesgo de Enfermedad y Maternidad, Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte y Riesgos Profesionales, están definidos en la Ley Orgánica Núm. 51 de 27 de diciembre de 2005, que establece el financiamiento de cada uno de los riesgos existentes.

Las recaudaciones producto de los cobros realizados, se depositan en su totalidad en la Cuenta General No.1, que se muestra en el Riesgo de Administración.

En relación a las recaudaciones de la cuota empleado-empleador a través del Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), se recibe el reporte de los ingresos correspondientes al cobro de la planilla de declaración de cuotas empleado-empleador, dispersados a los conceptos de Impuesto Sobre la Renta, Seguro Educativo, Riesgos Profesionales y Cuota de Seguro; luego de esta acción, la Dirección Ejecutiva Nacional de Innovación y Transformación, realiza un proceso a través de una aplicación, para la distribución de los ingresos de cuota de Seguro Social a los diferentes riesgos, conforme a lo establecido en la Ley 51, y emite los reportes necesarios para los registros contables, a las cuentas de ingresos asignadas, de acuerdo al riesgo y sus componentes.

El Departamento de Tesorería Central, realiza las transferencias bancarias de la Cuenta General Núm. 1, a las otras cuentas de banco para sufragar sus desembolsos, afectando directamente la Cuenta General Núm. 1, en el riesgo que recibe la transferencia.

A nivel de Estados Financieros la Cuenta General, se muestra en el Riesgo de Administración; sin embargo, a lo largo del período fiscal, esta cuenta acumula movimientos créditos en los demás riesgos del Mayor General, debido a las transferencias y transacciones de pagos, correspondientes a las operaciones de cada riesgo. Para corregir estos saldos contrarios, se realizó un análisis, que



permitió reordenar los saldos en la Cuenta General, dando como resultado que se reflejaran conforme a su naturaleza contable en el Riesgo de Administración; sin embargo, esta medida no resuelve en forma definitiva la condición que provocan estos saldos, ya que el sistema de cobro que mantiene la Institución a través de las agencias de recaudación, no lleva el control de la recaudación, identificada y distribuida a los riesgos y componentes correspondientes, para que su registro contable se realice directamente al riesgo respectivo. Esta condición ha sido comunicada al área de tecnología con el propósito de que se realicen adecuaciones necesarias al sistema de recaudación y clasifique las cuotas recaudadas acorde a los requerimientos de la Institución.

Los gastos originados por el funcionamiento de cada riesgo: así como, las prestaciones económicas y en salud otorgadas, son registrados contablemente por separado a cada riesgo.

Al no contar con un sistema que maneje la contabilidad independiente para cada riesgo, con la implementación de SAFIRO en mayo de 2012, se consideró efectuar registros específicos de las operaciones presupuestarias, y financieras para cada uno de los riesgos y sus componentes en un solo sistema; sin embargo, en la práctica no fue posible; por lo que, se continuó utilizando simultáneamente los Sistemas MAINFRAME y SAFIRO. Ambos sistemas, procesan los eventos financieros que afectan cada riesgo (recaudación, inversiones, compras de insumos y activos, pago de prestaciones económicas, gastos de funcionamiento, pago a proveedores, etc.), los cuales se integran en SAFIRO, para la emisión de los Estados Financieros.

Así mismo, en los Balances Generales por riesgos se presentan cuentas por cobrar y pagar entre riesgos, que corresponden a: alquileres, traspasos de equipos, administración de la Prima de Riesgos Profesionales, entre otros.

- j. Columna de Eliminación – Balance General por Riesgo: En esta columna se agrupan los saldos por distribuir, los cuales no están agrupados en los conceptos del Balance General por Riesgo, debido a que se registran en forma automática a través de una cuenta propia del sistema SAFIRO denominada NEWGL, cuando se contabilizan transacciones entre distintos riesgos. Cabe señalar que esta cuenta no forma parte del Plan Contable de la Institución, por lo cual no es considerada para los Estados Financieros y se agrupan como saldos débitos y créditos por distribuir. Estos saldos se originaron desde el año 2012, a partir de la entrada en productivo del sistema SAFIRO, debido a que no se habilitó una cuenta de transferencia de fondos entre riesgos, aunque dichas transferencias son efectuadas. También se incluyen como parte de estos saldos, los recursos utilizados para los plazos fijos en los diferentes riesgos, y se muestran en el Balance General, en los conceptos correspondientes a la nota de Caja y Banco e Inversiones en Plazo Fijo; ya que son colocados a partir de la recaudación general que ingresa a través de la Cuenta General del Riesgo de Administración, y se utilizan los recursos para la inversión de los plazos fijos en el resto de los riesgos, sin tener hasta ese momento, el conocimiento de a quién pertenecen realmente los montos recaudados; por lo que, de incluirlos en el balance general se estarían duplicando las cifras presentadas de las inversiones en depósitos plazo fijo.



Con la finalidad de lograr que los saldos por distribuir originados de forma automática por el Sistema SAFIRO, la administración se encuentra gestionando la contratación de un proveedor para que efectúe las adecuaciones al sistema con la configuración de las cuentas de transferencias entre riesgos y la depuración de los que mantienen estas cuentas.

- k. Los ajustes y correcciones con cargos a períodos anteriores, se contabilizan con afectación directa al resultado acumulado en el momento que se compruebe su existencia, utilizando la cuenta transitoria Ajustes/Correcciones a Períodos Anteriores, que con la contabilidad financiera en Mainframe, al final del periodo se trasladaba al Patrimonio.

Actualmente, con la aplicación de la Contabilidad Gubernamental la cuenta de Ajustes a Períodos Anteriores y Resultados Acumulados, son acumulativas desde mayo de 2012.

Los ajustes o correcciones a los registros de ejercicios anteriores que correspondan a cuentas del Balance General, se efectúan y se revelan en Notas a los Estados Financieros, especificando su incidencia en la Situación Financiera en los casos como: omisiones, duplicidad, errores numéricos, de concepto, riesgo equivocado y ajustes técnicos en los registros contables de acuerdo a lo establecido en la Norma de Contabilidad Gubernamental No. 6 e Instrucciones Técnicas internas No. 27 y 29.

De igual forma, se sustentan en la Norma de Contabilidad No. 24 Contingencia y Hechos Ocurredos después de la fecha del Balance General.

- l. Cuentas de Orden: La Institución adoptó la Circular N° 014-DMEyF-DGI de 29 de noviembre de 2005, emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas conjuntamente con la Contraloría General de la República, a efectos del ajuste y depuración de los registros de contabilidad institucional de las cuentas por pagar.

A tal efecto, se indica que las entidades deberán registrar en Cuentas de Orden, las Cuentas por Pagar que no cuenten con la documentación sustentadora y las mismas podrán ser reactivadas cuando se obtengan los documentos sustentadores y los recursos presupuestarios correspondientes. En caso de que la Administración no logre la obtención de las evidencias requeridas, se procederá a su eliminación de los registros contables.

Además se aplicó la Norma de Contabilidad Gubernamental número 6, Correcciones de Errores y Ajustes.

- m. Proyectos Colectivos de Vivienda: El monto registrado como inversión en Proyectos de vivienda en Ejecución, se mantiene en cuentas de orden y corresponde al saldo incobrable de aquellos promotores, a los cuales la Caja de Seguro Social no pudo ejecutar la recuperación de los fondos facilitados para la construcción de viviendas de Interés Social (Capital e Interés). Este monto cuenta con una Reserva de Incobrabilidad debidamente registrada.
- n. La Dirección Nacional de Contabilidad emite los criterios y recomendaciones, para la aplicación correcta de los registros contables mediante Instrucciones Técnicas y Guías Contables, que son comunicadas a las unidades ejecutoras

mediante correo institucional y material impreso como parte de la comunicación y coordinación, para la aplicación apropiada de las políticas contables en la Institución.

- o. Desde el mes de mayo 2012, se inició la implementación del Sistema Administrativo y Financiero (SAFIRO), cuyo objetivo era dotar a la Caja de Seguro Social de una plataforma tecnológica que facilitara llevar una contabilidad por Riesgo.

Esta implementación implicó cambios radicales en la metodología de registro y procesamiento de la información. Aunado a esta nueva plataforma se implementó la codificación y metodología de la Contabilidad Gubernamental para los registros contables.

La Contabilidad Gubernamental debe integrar la información presupuestaria y financiera; de manera que, se produzcan informes que cumplan con los requisitos legales capaces de medir la ejecución presupuestaria y la vez se emitan estados financieros que estén de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Es importante mencionar algunas características de la Contabilidad Gubernamental:

1. Integra operaciones presupuestarias y patrimoniales.
2. Integra los elementos de la Administración Financiera, a través del uso verificado de una base de datos.
3. Sistema común, único y uniforme aplicable al sector público, mediante un plan contable gubernamental.
4. Se estructura sobre la base de una descentralización operativa a nivel institucional.

Debido a los señalamientos, sugerencias y solicitudes de información por parte de los usuarios externos e internos a los Informes Financieros; tales como la Junta Técnica Actuarial, la Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas y el Departamento de Actuarial, la Dirección Nacional de Contabilidad evaluó y consideró necesario presentar las notas a los Informes Financieros, retomando el modelo financiero que se había utilizado hasta marzo 2012.

Para el año 2021, a nueve años de realizada dicha implementación, aún la Caja Seguro Social, no ha logrado desarrollar una contabilidad por riesgo 100% efectiva, debido a limitaciones tales como: el uso de una sola cuenta de banco para depositar la recaudación general de la Institución, aplicación errónea de los riesgos en transacciones que se realizan con frecuencia, falta de reportes diarios oportunos de las sumas recaudadas por conceptos, riesgos y sus componentes, debilidades en la configuración del sistema SAFIRO; lo cual, no permite un funcionamiento óptimo del mismo.

La contabilidad gubernamental que integra la contabilidad de la ejecución presupuestaria con la contabilidad financiera, utiliza la base de caja para el registro de los ingresos presupuestarios. El momento contable para el registro de la ejecución presupuestaria del gasto es el "Compromiso",



independientemente de su recepción, pago o consumo. La base de acumulación será la utilizada en la contabilidad financiera o sea, devengado. Esta integración se pone de manifiesto en los momentos contables.

Para lograr el objetivo de reestructurar el procesamiento de la información contable y su integración a la información presupuestaria, se confeccionó un catálogo contable acorde con las condiciones indicadas en el Manual de Contabilidad Gubernamental.

Para cumplir con esta labor se contó con la asistencia de la Contraloría General de la República, como ente normativo del Sector Público; sin embargo, este catálogo no pudo ser configurado en el sistema a satisfacción, debido a particularidades en el manejo de dígitos codificadores del sistema SAFIRO. El catálogo de la Contraloría consta de 17 dígitos, mientras que el sistema SAFIRO, sólo permite 10 dígitos en la codificación de una cuenta contable. Algunas de las transacciones que se parametrizaron para las diferentes áreas operativas, no llegaron a ser cargadas en el sistema SAFIRO.

Otro aspecto importante, es que una vez puestos en marcha los sistemas SAFIRO y SIPE, no se mantuvo un desarrollo en paralelo con el sistema MAINFRAME, lo cual ha sido revelado en los Estados Financieros de cada periodo a partir del año 2012.

Luego de la implementación del Sistema Administrativo y Financiero (SAFIRO), entró en funcionamiento el Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), el cual se implementó para la recaudación de la Planilla de Declaración de Cuotas Empleado-Empleador, sus diferentes conceptos y los otros ingresos de la Institución. Este sistema fue puesto en marcha, tanto en unidades ejecutoras de la ciudad capital, como en las diferentes unidades ejecutoras del interior de la República.

Es necesario señalar, que después de nueve años desde la implementación del sistema SIPE, aún se mantienen debilidades e inconsistencias que no permiten obtener una dispersión efectiva y oportuna de las recaudaciones, por concepto de Ingresos. Este es un aspecto sensitivo que ha afectado la validación de la información mostrada en los informes financieros de la Institución por la Contraloría General de la República.

Por otro lado, consideramos necesario mencionar, parte del contenido de la Nota DNC-SD-M-193-2013 del 23 de julio de 2013, como se presenta a continuación:

Asunto: Implementación de la Contabilidad Gubernamental...

Para este tema, la empresa *Advanced Consulting*, presentó un documento denominado "IMPLEMENTACIÓN DEL GRP EN CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO VS NORMATIVA DEL MANUAL GENERAL DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL". En éste describe la funcionalidad del GRP, la cual no se ajusta en su totalidad, a la exigencia de la Contabilidad Gubernamental y se adjunta en dicho documento información donde incluye puntos como:

1. Momentos Presupuestarios
2. Entrada de Mercancía / Recepción de Factura
3. Compras de Activos Fijos
4. Compras al Contado
5. Registro del Pagado en la Contabilidad Gubernamental
6. Auxiliares a Proveedores
7. Contabilizaciones técnicas e internas, compensación de partidas abiertas”

Consideramos importante ampliar ciertos conceptos relacionados a:

Compras al contado: El registro se realiza mediante la generación de un cheque y se contabiliza en una cuenta denominada Anticipos Concedidos; sin embargo, en la Contabilidad Gubernamental, esto conlleva la generación de una Cuenta por Pagar. El GRP no requiere la generación contable de una cuenta por pagar, para hacer efectivo el pago, toda vez que realiza el registro afectando la cuenta de banco contra la cuenta de Anticipos Concedidos. Una vez que el almacén o unidad administrativa recibe los bienes o servicios, establece la cuenta por pagar, a través de un informe de recepción y lo remite al Contador, quien realiza la compensación correspondiente.

Compras al Crédito: La adquisición de bienes y servicios, constituyen uno de los procesos más relevantes en las operaciones de la Institución. El sistema SAP ó GRP incorporó un asiento adicional, con el uso de una cuenta transitoria, el cual tiene el objetivo de separar en dos asientos contables, la recepción y/o aceptación de la mercancía o servicio y el registro de la factura o cuenta por pagar, como se explica a continuación:

1. La entrada de mercancías o aceptación del servicio (Transacción MIGO y ML8IN)
2. La recepción de la factura (Transacción MIRO)

La entrada de mercancía / recepción de la factura afecta la cuenta 321.00.000.00, la cual es una cuenta transitoria del pasivo (La contrapartida puede ser inventario o gasto dependiendo de una aceptación de mercancía o la recepción de un servicio.

Con la transacción MIRO (Recepción de factura) la cuenta 321.00.000.00, es saldada por el importe de la cuenta por pagar y registra el compromiso en la cuenta asociada del proveedor.

Los contadores, como parte de sus actividades diarias, realizan el registro contable para la compensación de la cuenta 321.00.000.00, para que no refleje saldos pendientes por compensar.

Base para la Preparación de los Informes Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por los instrumentos de cobertura, que han sido medidos al valor razonable.



Moneda Funcional:

La Caja de Seguro Social mantiene sus registros de contabilidad en Balboas (B/.) que es su moneda funcional y los estados financieros están expresados en esa moneda. El Balboa, unidad monetaria de la República de Panamá, está a la par y es de libre cambio con el dólar de los Estados Unidos de América.

Declaración de Cumplimiento:

Los Estados Financieros de la Caja de Seguro Social, se preparan y presentan comparativamente, incluyendo los cuadros suplementarios, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad Gubernamental, emitidas mediante Decreto 234 del 22 de septiembre de 1997 y el Manual de Contabilidad Gubernamental, emitido mediante Decreto No. 420-2005 DMySC, del 26 de septiembre de 2005, todos regulados y promulgados por la Contraloría General de la República de Panamá.

Debido a la necesidad de información financiera por parte de los usuarios internos y externos, en especial por los requerimientos de la Junta Técnica Actuarial, fue necesario retomar la presentación financiera en los Estados Financieros, ya que su planteamiento es más detallado que la agrupación estipulada por la Contabilidad Gubernamental.

Metodología para integrar la información presupuestaria y financiera para la elaboración y presentación de los Estados Financieros:

Para la elaboración y presentación de los Estados Financieros, se debe tomar en cuenta la información proveniente de los sistemas existentes en la Institución: Main Frame, SAFIRO y Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas SIPE (Recaudación dispersada por concepto de ingresos), al efectuar estas cargas se integran con la información procesada en SAFIRO, a nivel de saldos de mayor por cuenta financiera.

En el Sistema Main Frame se mantienen los registros correspondientes a las transacciones de Prestaciones Económicas, Inversiones, Préstamos Hipotecarios, Bienes Raíces, Planilla de Recursos Humanos, Registros Contables de las Recaudaciones.

Debido a que estos sistemas no están interconectados, no se ha cumplido con la integración presupuestaria contable señalada en el Sistema de Contabilidad Gubernamental.

Antes de la implementación de la Contabilidad Gubernamental en la Caja de Seguro Social, al finalizar el período contable (mes de diciembre de cada año), se efectuaba el cierre contable de los libros, en el cual el resultado de operaciones se trasladaba a los diferentes patrimonios por riesgos, al igual que los saldos de las cuentas transitorias (cierre financiero).



Esta operación nos permitía tener un panorama definido del estado financiero de cada riesgo y en el caso de los Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte y Riesgos Profesionales, permitía un registro directo de las valuaciones actuariales correspondientes.

Con la aplicación de la Contabilidad Gubernamental, la metodología de ejecución del cierre del período contable también varió, debido a que en esta metodología contable se emplea la cuenta de Resultados Acumulados, la cual mantiene el resultado operativo de forma acumulativa y las cuentas transitorias como Ajustes y/o Correcciones a Períodos Anteriores igualmente son acumulativas; es decir, los resultados no se capitalizan, por separado sino que se integran de forma automática. Es necesario indicar, que en la conformación del Patrimonio, se consideran los saldos que muestran estas cuentas, lo cual resulta que a nivel de Estados Financieros, se incluyen en los Fondos.

Los módulos implementados y que están en funcionamiento en las unidades ejecutoras de la Institución son: Módulo Finanzas F1, compuesto por los componentes de Contabilidad General (GL), Cuentas por Pagar (AP), Cuentas por Cobrar (AR), el cual incluye las multas a proveedores, alquileres, devolución de productos y descarte de dañados y vencidos, Tesorería TR, Administración de Materiales (MM), Presupuesto (FM).

El Módulo de Administración de Activo Fijo en la herramienta de SAP, inicia desde que se hace una solicitud de pedido relacionada con la adquisición de mobiliario y equipo, en el sistema se crea un dato maestro de activo; es decir, se genera un número control que identifica el activo. Al recibir el bien, el sistema genera la depreciación con la fecha de recepción de los mismos.

Desde el año 2012 a la fecha de presentación de este informe, se mantiene la necesidad de realizar un proceso denominado segregación de los activos, el cual es originado principalmente por dos factores: error al escoger la clase de activos al momento del registro de los pedidos en el sistema SAFIRO, y cuando se adquiere más de un activo en un mismo pedido; ya que sólo se crea un dato maestro o número de inventario. Este proceso de segregación, así como los traslados de equipos de una Unidad Ejecutora a otra, cuando involucran un cambio de riesgo, las donaciones y los descartes son procesos que se mantienen pendientes de realizar debido a la inadecuada configuración del módulo de activos.

El sistema permite registrar y obtener parcialmente información contable para la presentación de los Informes Financieros por Riesgo de las cuentas reales y nominales.

Contabilizaciones Técnicas e Internas:

El GRP (SAFIRO) realiza diversos registros contables que no se describen en el Manual General de Contabilidad Gubernamental, tales como: compensación de partidas abiertas, estos asientos contables agregan valor a la Institución, toda vez que incrementa la confiabilidad de los registros.

La funcionalidad de las partidas abiertas nos permite en un momento posterior, identificar al registro débito o crédito y las operaciones relacionadas entre ellas, ya que no sólo muestra el saldo de una cuenta sino las operaciones no relacionadas que componen el saldo.

La compensación de partidas abiertas, aplica en la cuenta de banco, cuentas de deudores, proveedores, entrada de mercancía / recepción de factura entre otros.

Auxiliares de Proveedores:

El GRP (SAFIRO) es una herramienta integral que cuenta con un módulo de control de Cuentas por Pagar, donde se registra información de todas las cuentas por pagar incluida la contrapartida de las mismas.

Por este motivo, la información relacionada al tipo de presupuesto de cada factura se encuentra disponible en reportes estándares del GRP, donde se puede obtener la información sin la necesidad de que, el asiento contable sea registrado a diferentes cuentas.

El Manual de Contabilidad Gubernamental separa el registro de los proveedores, en función del rubro en que se realiza el gasto, separándolos en: gastos de funcionamiento, servicios e inversiones.

El GRP (SAFIRO) mediante el uso de una funcionalidad, que se denomina Cuenta de Mayor Especial o CME, permite dirigir ciertas contabilizaciones de la cuenta asociada al proveedor en su dato maestro a otra previamente configurada.

Registro de Pagado en la Contabilidad Gubernamental:

El Manual de Contabilidad Gubernamental indica que los momentos presupuestales para contabilizarse en las cuentas de registro presupuestarias (7xxxxxxx y 9xxxxxxx) son el compromiso y el devengado.

El momento presupuestario del pagado sólo afecta las cuentas financieras; sin embargo, el GRP (SAFIRO) realiza el registro del pagado en las cuentas de registro presupuestario (9xxxxxxx) de manera automática, esto debido a la integración inherente del Sistema de Contabilidad y Presupuesto.

Los Activos: El Manual de Contabilidad Gubernamental indica que al momento de recibir un activo fijo, este debe ser registrado en cuentas de inventario (principio de unidad de almacén); sin embargo, en el GRP (SAFIRO) este registro no puede realizarse, toda vez que por su disponibilidad no puede formar parte del activo circulante. Adicionalmente, los activos fijos incrementan el patrimonio de la Institución, desde el momento en que se reciben, independientemente de, si son o no utilizados, el sistema puede referenciar la ubicación del bien.

La información financiera del periodo 2012, fue presentada de acuerdo al Decreto N°04 de 8 de enero de 1993, emitido por la Contraloría General de la República, con la metodología de agrupación de cuentas, según el formato presentado en el Decreto aludido. No obstante, para la presentación de la



información financiera de los periodos siguientes (año 2013 a la fecha), se ha retomado el modelo financiero anterior (2011), que consiste en desagregar aquellos rubros que se consideran de importancia relevante para los análisis actuariales y estadísticas internas, atendiendo los requerimientos que en el transcurrir del tiempo han surgido por parte de los usuarios directos de la información tanto a nivel interno como externo; entre los cuales, prevalecen las recomendaciones del Departamento de Actuarial, Dirección Nacional de Planificación, Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas, Dirección Nacional de Finanzas, miembros de la Junta Técnica Actuarial, entre otros.

Los depósitos a plazo fijo que mantiene la Institución en las entidades bancarias, son registrados y presentados según su vencimiento para retornar a su liquidez, divididos en Corto Plazo (hasta 12 meses para su vencimiento) y a Largo Plazo (más de 12 meses para su vencimiento).

La porción de Corto Plazo se presenta en la Nota 4: de Caja y Banco. La porción de Largo Plazo, se presenta en la Nota 6 de Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo.

Con el objetivo de mejorar los rendimientos de las Reservas de los Riesgos, administrados por la Institución, se crea la Unidad Técnica de Inversiones (UTEI), de conformidad con lo establecido en el artículo 105 de la Ley 51, Orgánica de la Caja de Seguro Social.

En esta misma línea, con la Resolución de Junta Directiva JD-39609-2007 del 08 de mayo de 2007, se aprueba el Reglamento para la Inversión de los Fondos de las Reservas de la Caja de Seguro Social.

Basado en lo establecido en dicho reglamento, la Institución a través de la Unidad Técnica de Inversiones (UTEI), realiza las adquisiciones de Instrumentos Financieros en el mercado nacional regularmente, ya sea con prima o con descuento en la compra.

Las primas o descuentos obtenidas en los instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento, son amortizadas mensualmente a lo largo de la tenencia del mismo.

Dispersión de los Ingresos en Banco

El sistema SAFIRO por sí sólo no provee una Contabilidad independiente por cada riesgo y componente; por lo que es necesario contar con cuentas bancarias para cada riesgo, cuya apertura no se ha logrado; además, no contamos con un sistema de recaudación efectivo y oportuno, que reporte los ingresos correspondientes a cada riesgo para que sean depositados y registrados diariamente en la cuenta bancaria del riesgo que corresponda.

La Dirección Nacional de Informática remite, los archivos de las recaudaciones dispersadas a los distintos conceptos, exceptuando la dispersión por riesgos y componentes de la cuota de Seguro Social; lo que, es necesario para una contabilización adecuada y oportuna.



Por las limitaciones presentadas en la distribución de los ingresos en banco, de acuerdo a los conceptos identificados para cada riesgo y la comparación que debe hacerse con los extractos bancarios correspondientes al movimiento de la Cuenta General No. 1, han dado como resultado aparentes sobregiros contables; por lo que, se tomó la opción de presentar en el rubro de Caja y Banco (Nota No. 4), conformado por las cuentas principales de banco (fondos de trabajo, cuentas corrientes, depósitos plazo fijo a corto plazo, cajas menudas y caja recaudación), de acuerdo a la presentación financiera vigente hasta marzo 2012.

Esta acción se tomó como una alternativa adecuada, para presentar la información de Caja y Banco de una manera más razonable y acorde a la realidad de la institución; sin embargo, aún persiste la necesidad de que este sistema sea adecuado para que funcione acorde a las necesidades de la Institución, y que los valores recaudados sean clasificados y suministrados de acuerdo al riesgo que corresponde, para lograr que los ingresos y gastos se lleven con un manejo por separado en banco y su contabilización sea adecuada, considerando que los gastos tienen una codificación específica que los identifica con el Riesgo afectado.

NOTA 3 RESOLUCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA, LEY ORGANICA DE LA INSTITUCIÓN, OTRAS LEYES Y DECRETOS E INSTRUCCIONES TÉCNICAS

- a. Atendiendo las recomendaciones y cumpliendo con los ajustes señalados por la Auditoría Externa en rubros como: Fondos Fijos, Cuentas de Órdenes de Compra, Mercadería por Recibir, Intereses por Cobrar en Préstamos Hipotecarios, Abonos por Aplicar en Préstamos Hipotecarios, Cuentas por Cobrar – Convenio de Pago entre otros y el Tratamiento contable de los Fideicomisos, Prima de Antigüedad, Fondo I.R.H.E. – I.N.T.E.L., se aplica la Resolución de Junta Directiva N° 8803 - 93 J.D. del 22 de diciembre de 1993.
- b. Con la entrada en vigencia la Ley N° 51 de 27 de diciembre de 2005, en su Capítulo VII – Financiamiento, Artículo 101, se define en base al 10% de las primas cobradas por Riesgo Profesional, como el parámetro aplicable para generar los recursos para cubrir los gastos que demande la gestión de administración de la Institución. De igual forma, el Programa de Administración de Riesgos se financiará de forma independiente con los recursos establecidos en el Capítulo VIII – Fondos y Gastos de la Gestión Administrativa.
- c. Con la Ley N° 51, Orgánica de la Institución, en su Artículo 223 se establece el aporte especial de los empleadores para coadyuvar al financiamiento y sostenimiento del Riesgo de Enfermedad y Maternidad, pagando una cuota adicional a la dispuesta en el Artículo 130 de esta Ley por un lapso de cinco (5) años, con un porcentaje variable por año. El porcentaje asignado a las cuotas pagadas por los empleadores es equivalente al punto veinticinco (0.25%) para el 2010. La vigencia de este Artículo 223 concluyó al 31 de diciembre de 2010.
- d. Reserva para saldos morosos (capitales/ intereses) de dudosa recuperación de los Préstamos Especiales a la Asociación de Empleados: Resolución de Junta Directiva N° 7038 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992, se aprueba la creación de esta reserva y se efectúa el registro en la cuenta 1514-01-10 Préstamos



Especiales – Asociación de Empleados y la cuenta 1416-01-10 de Intereses por cobrar – Asociación de Empleados.

- e. Reserva para saldos morosos (capitales/intereses) de dudosa recuperación del Programa Colectivo de vivienda: Mediante Resolución de Junta Directiva N° 7040-92-J.D. del 9 de junio de 1992 se aprobó la creación de una reserva sobre los saldos morosos considerados de dudosa recuperación, que reflejan las cuentas del Mayor General en la cuenta 1428 – Interés por Cobrar Inversión de Proyecto colectivos de Vivienda en Ejecución y la cuenta 1528 – Inversión de Proyectos de Vivienda en ejecución.
- f. La Provisión para Cuentas Incobrables fue establecida mediante Resolución de Junta Directiva N° 7041 – 92 J.D. del 9 de junio de 1992. Se refiere a la determinación de saldos de la Cuota de Empleadores considerados de difícil recuperación y al registro a nivel de Mayor General de toda la facturación emitida, a través del sistema de Planilla Pre-Elaborada con facturación directa, en la cual se incluye la Facturación de Oficio, contra una cuenta de Crédito Diferido, que será debitada al momento de la recepción del pago o cuando se determine la autenticidad de éstas.
- g. Reserva para Contingencias y Gastos de Ajustes: En atención a las Resoluciones de Junta Directiva N° 13,421 - 96 - J.D. del 26 de septiembre de 1996 y N° 8975 - 94 - J.D. del 24 de febrero de 1994 N°35718 del 4 de mayo de 2004 se autoriza a la Dirección General a crear reservas para auto asegurar contingencias de incendio y vida, edificio y contenido y automóvil, respectivamente.
- h. La Toma de Inventario Físico y adecuación de registros de Mobiliario y Equipo (activo Fijo), se fundamenta en la Resolución de Junta Directiva 39-983-2007-J.D. fechada 23 de octubre de 2007, que autoriza a la Dirección Nacional de Contabilidad a realizar los cierres de las cuentas de Mobiliario y Equipo, y registrar el resultado de los inventarios físicos y completar la depuración de los Saldos de aquellas cuentas financieras que así lo requieran. Producto de estos inventarios pueden resultar saldos a favor o en contra las cuales serán cerradas cuando culmine la toma de inventario físico a nivel nacional. Esta información se debe actualizar, ya que se debe llevar a la realidad actual.
- i. El traslado de los Fondos de los Fideicomisos a las Reservas de la Institución, se fundamenta en Resolución de Junta Directiva N° 38495-2006 JD que autoriza el traslado e integración a las reservas contables de los Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y Riesgos Profesionales de los siguientes Fideicomisos: Fondo Especial de Jubilados y Pensionados, Fondos de Ajustes de Pensiones y Fondo de Fideicomisos de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).
- j. Con la Ley N° 51, Orgánica de la Institución, en su Título III se conforma el Fondo Fiduciario a favor de la Caja de Seguro Social estableciendo específicamente un fideicomiso para el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) aprobado por el Decreto de Gabinete 16 del 25 de junio de 2008, cuyo fiduciario será el Banco Nacional de Panamá (BNP) reglamentado por el Decreto Ejecutivo 117 del 18 de diciembre de 2008. Para efectos de contabilidad se han considerado y efectuado los registros contables pertinentes a la fecha, en razón de los requerimientos de los Artículos del 212 hasta el 220 contenidos en dicho Título.



k. La Junta Técnica Actuarial ha efectuado recomendaciones sobre la situación actuarial del Régimen de IVM de la Caja de Seguro Social, las cuales han sido acogidas por la Junta Directiva e instruido a la Administración la implementación de las recomendaciones, mediante las siguientes resoluciones:

- Resolución N° 40974 – 2008 – J.D. de 23 de diciembre de 2008
- Resolución N° 42009 – 2010 – J.D. de 27 de mayo de 2010
- Resolución N° 48237 –2011 – J.D. de 20 de mayo 2014
- Resolución N° 48806—2014 – J.D. del 30 de diciembre 2014
- Resolución N 54489---2021 --- J.D. del 11 de marzo 2021

De estas resoluciones se indica y asocian los temas relacionados a los estados financieros, elaboración de la valuación actuarial del Riesgo de IVM, revalorización de los terrenos re poseídos, la depuración de la Base de Datos de los asegurados, solicitud de una auditoría externa, y re expresión de los informes financieros a partir de diciembre 2011.

La Administración atendió las recomendaciones en cuanto a presentación y contenido de los informes financieros a partir de septiembre 2010 y la revalorización de los terrenos re poseídos. Así mismo, se realizó la Contratación de cuatro firmas consultoras para la evaluación de los Estados Financieros de los años 2011 al 2014, la cual se realizó en el año 2017.

Actualmente, se encuentran en proceso las acciones y medidas correctivas, para atender las recomendaciones referentes a la valuación actuarial del Riesgo de IVM y la depuración de la Base de Datos de los asegurados.

l. De acuerdo a recomendación de la Junta Técnica Actuarial plasmada en la Resolución N° 42009 – 2010 – J.D. de 27 de mayo de 2010 se efectúa el traslado de las reservas relativas a los Seguros Colectivos del Subsistema Mixto mediante reclasificación de cuentas contables del Riesgo de I.V.M. al Programa de Administración (Ley 51 – Art. 154, numeral 2 y Reglamento de Seguro Colectivo del Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto – Vigente desde marzo de 2009). La base conceptual para sustentar y aplicar esta reclasificación surge del hecho que la Institución se constituye como asegurador de las contingencias relacionadas al Subsistema Mixto en la función de Administrador.

Según lo indicado en la Ley 51 – Art. 154, numeral 2 - acápite e de las cuotas pagadas sobre los salarios que exceden B/. 500.00 mensuales por los empleados que participan en el Subsistema Mixto y por los independientes contribuyentes comprendidos en el componente de Ahorro Personal el equivalente a 3.50% de sus sueldos u honorarios, lo cual se denominará Aporte de Solidaridad.

Además se integran los fondos provenientes del Aporte Solidario al Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto. Esta integración involucra el traspaso contable, de la información derivada de los conceptos recaudados dentro del Subsistema Mixto, dando cumplimiento a las recomendaciones que se indican en la Resolución de Junta Directiva N°42009-2010 JD.



A partir del año 2010, se realiza el traspaso del aporte solidario al Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto de Pensiones.

- m. El Reglamento de Seguros Colectivos Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto: Colectivo de Renta Vitalicia y Colectivo de Pensión por Invalidez, fue aprobado mediante Resolución de Junta Directiva N° 41055-2009 -JD, de 17 de febrero de 2009.
- n. Mediante Resolución de Junta Directiva N° 40679-2008-JD y la Resolución N°39,609-2007 JD fechada 08 de mayo 2007, se reglamenta la inversión de los fondos de las reservas correspondientes a cada uno de los riesgos administrados por la Institución.
- o. Préstamos Personales a Pensionados y Jubilados: la Ley 51 – Art. 108, numeral 8 y el Art. 112 establece que la Caja de Seguro Social podrá invertir en la creación de una cartera de préstamos personales a jubilados y pensionados; tanto los fondos para la inversión como los rendimientos corresponden al Riesgo de I.V.M.
- p. Resolución No.18447-99 JD de diciembre 1999 y Resolución No.18694-00 JD de febrero 2000 por medio de las cuales se autoriza la transferencia y fondos y el inicio de operaciones a la unidad administrativa encargada de administrar las inversiones de los fondos del SIACAP asignados a la Caja de Seguro Social.
- q. Decreto de Gabinete 51 del 21 de diciembre 2006, Ley 22 del 13 de abril 2009, Ley 70 del 06 de septiembre de 2011: estas leyes y decretos conceden aumentos a los pensionados y jubilados con cargo al Tesoro Nacional.
- r. Decreto Ejecutivo No.704 del 22 de julio de 2013, Ley 13 del 29 de marzo de 2010, mediante la cual se conceden las Pensiones Vitalicias a los pacientes afectados por el consumo de Dietilenglicol.
- s. Resolución de Junta Directiva No.46,090-2011 JD fechada 06 de octubre de 2011 por medio del cual se aprueba el Reglamento de Préstamos Personales a Jubilados y Pensionados, publicado en Gaceta Oficial 26905-C 1 de nov 2011.
- t. Resolución No.50,557-2016 JD del 13 de octubre de 2016. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social, aprobó un nuevo reglamento de Préstamos para la colocación de fondos del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte Componente Exclusivamente de Beneficio Definido para el otorgamiento de préstamos personales a los pensionados y jubilados y servidores públicos de la Caja de Seguro Social. Fue modificada mediante la Resolución Núm. 52,133-2017 JD del 22 de septiembre de 2017.
- u. Ley 27 de 04 de mayo de 2015 por la cual se decreta un aumento a las pensiones vigentes de B/.20.00 hasta B/.50.00.
- v. Ley 28 de mayo 2015 por la cual se reconoce pensión a las víctimas de los hechos ocurridos en julio 2010 en Changuinola, Bocas del Toro con cargo al Tesoro Nacional

Ley 64 del 24 octubre de 2015 por la cual se le reconoce una pensión vitalicia a las víctimas de la intoxicación por heparina con alcohol bencílico.



Ley 45 de junio de 2017 modifica los art 144, 158, 161 y 168 de la Ley 51 de diciembre 2005, Orgánica de la Caja de Seguro Social por la cual se reconocen pensiones de vejez anticipada e invalidez a empleados del Sector Bananero.

- w. Resolución No. 53,979-2020-JD Autoriza a la Administración a trasladar el 75% del excedente de los ingresos sobre los gastos del Riesgo de Administración del año 2019 por la suma de B/.42,359,301.

Resolución No. 54,040-2020 - JD Autoriza a la Administración a trasladar el 75% del excedente de los ingresos sobre los gastos del Riesgo de Administración de los años 2014 al 2018 por la suma de B/.215,566,162.

Resolución No. 54,390-2021 - JD Autoriza al Director General de la Caja de Seguro Social a realizar la venta intrainstitucional al Subsistema Mixto, de la porción del Bono del Tesoro de la República de Panamá 2029, que corresponde a los riesgos de Administración, Enfermedad y Maternidad, Subsistema de Beneficio Definido y Riesgos Profesionales, por el monto de B/.421,298,014.89.

Resolución No. 54,489-2021 JD que acoge las recomendaciones de la Junta Técnica Actuarial plasmadas en el informe anual del 4 de febrero de 2021, relativo al Estudio Actuarial del Riesgo de IVM al 31 de diciembre de 2019, sólo en lo relativo a la transferencia de los fondos depositados en el Banco Nacional de Panamá, en concepto de Fideicomiso del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte para cubrir el déficit del periodo.

4 CAJA Y BANCO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banco	B/. 376,087,524	B/. 133,527,554
Caja Recaudación	11,648,775	13,771,474
Plazos Fijos	3,495,702,717	3,464,881,273
Fondo de Caja Menuda	<u>305,293</u>	<u>305,843</u>
	<u>B/. 3,883,744,309</u>	<u>B/. 3,612,486,144</u>

Los depósitos a plazo fijo colocados por la Institución, cuya fecha de vencimiento es menor a un plazo de 12 meses para su conversión a efectivo, son parte de esta nota y están clasificados en el rubro de Depósitos Plazos Fijos.

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2021, se observa un incremento B/.242,559,970.00, en los fondos depositados en las cuentas corrientes. En los depósitos plazo fijo a corto plazo también se observa un leve incremento por la suma de B/.30,821,444.

Los intereses que se recibieron en las inversiones en depósitos a plazo fijo para el período terminado el 31 de diciembre 2021 oscilaron entre 0.270% y 5.125% anual.



Con el objetivo de hacerle frente al pago de las pensiones y jubilaciones, debido a la falta de liquidez del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido, se realizaron las transferencias de efectivo, correspondientes al 75% del excedente del Resultado de Operaciones del Riesgo de Administración al Sub Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido, por B/.42,359,301, correspondiente al año 2019 y de B/.215,566,162, correspondiente a los resultados acumulados de los períodos del 2014 al año 2018. Estas transferencias se realizaron en base a lo que establece el Artículo 102 de la Ley 51, Orgánica de la Caja de Seguro Social, aprobadas mediante Resolución JD-53,979-202-J.D. de fecha 3 de julio de 2020 y Resolución JD-54040-2020 del 1 de septiembre de 2020 .

En el rubro de Caja y Banco se incluyen las cuentas: Haberes de Pacientes Pensionados, en la cual la Caja de Seguro Social se desempeña como custodio de fondos que pertenecen a pensionados, debido a que estos asegurados carecían de un representante responsable para el debido manejo de su pensión. Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de esta cuenta asciende B/.22,030.

Las cuentas bancarias asignadas al Centro de Préstamos de Jubilados y Pensionados, al 31 de diciembre de 2021, muestran un saldo de B/.1,287,194.

La Ley 51 en su artículo 108, numeral 8 y el artículo 112 establece que la Caja de Seguro Social, podrá invertir en la creación de una cartera de préstamos personales a asegurados y jubilados y pensionados.

Los fondos utilizados para la inversión de los préstamos otorgados a funcionarios de la Caja de Seguro Social; así como, a jubilados y pensionados y sus rendimientos corresponden al Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte.

Las recaudaciones de la Institución se depositan en la Cuenta General No. 1, en el Banco Nacional de Panamá, de la cual se transfieren los fondos a las cuentas de banco de los diferentes riesgos para las colocaciones de depósitos a plazo fijo, adquisiciones de documentos negociables, los pagos de prestaciones económicas, pagos de planilla de salarios, pagos a proveedores, transferencias a los fondos de trabajo y para sufragar las actividades propias del funcionamiento institucional.

Debido a la falta de un sistema tecnológico que reporte correcta y oportunamente la recaudación que le corresponde a cada riesgo, para el registro de los ingresos respectivos, a fin de realizar los depósitos en cuentas bancarias independientes para el manejo de los fondos que corresponden a cada riesgo y una ejecución presupuestaria separada por riesgos y componentes, con los controles necesarios para reconocer y ejecutar los recursos para el funcionamiento por riesgo, son factores determinantes que limitan el desarrollo completo, eficaz y real de la contabilidad de la Caja de Seguro Social.

Hasta el momento de confeccionar este informe, no se ha podido llevar a cabo de forma efectiva la clasificación de los registros contenidos en el extracto bancario por riesgo, según su origen y afectación debido al volumen de la información que se maneja y que debe hacerse de forma manual.

Como resultado de la funcionalidad del Sistema SAFIRO, y debido a que los depósitos que provienen de las recaudaciones, se registran en su totalidad en la Cuenta General No. 1, en el Riesgo de Administración, al realizar desembolsos o

transferencias bancarias de esta cuenta a los Riesgos de Enfermedad y Maternidad, Invalidez, Vejez y Muerte y Riesgos Profesionales, en el Mayor General, se muestran saldos contrarios a nivel de la Cuenta General N°1, en los Riesgos antes detallados; toda vez, que contablemente no se realizan los traslados correspondientes del Riesgo de Administración a los demás Riesgos, debido a que al implementarse el Sistema SAFIRO, no se consideró la configuración de una cuenta de Transferencia de Fondos.

Con el objetivo de que la cuenta de Banco del Fondo General, muestre saldos correctos en los Estados Financieros por Riesgos, a partir del año 2018, se realizaron correcciones en los Riesgos de Enfermedad y Maternidad, I.V. M. y Riesgos Profesionales, mediante reordenamiento de los montos que se mantenían en crédito, en esta cuenta, debitando esos riesgos y acreditando la Cuenta General en el Riesgo de Administración, lo cual permitió mostrar los saldos correctos, a nivel de riesgos. Esta reclasificación de saldos por riesgo, ha permitido contabilizar la transferencia de fondos en la misma cuenta bancaria, a los riesgos en los cuales se realizaron las transferencias de fondos para su funcionamiento.

Con relación a la Cuenta de Salarios y Remuneraciones, se realizaron las reclasificaciones de los saldos que se mostraban en los riesgos de Enfermedad y Maternidad y Riesgos Profesionales, al Riesgo de Administración, ya que a nivel de Estados Financieros por Riesgos, esta cuenta es presentada en dicho riesgo.

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2021, se ha continuado con las reclasificaciones de los registros contables que afectan el rubro de caja y banco como una alternativa para que la información se presente más razonable y acorde a la realidad de la institución.

Es importante indicar, que el proceso de reclasificación de los riesgos, se mantendrá, hasta que se realice la implementación del uso de cuentas de banco independientes por riesgo; de manera que, al igual que sus egresos, los ingresos de las recaudaciones, sean registrados y depositados, desde la fuente de donde se originan, lo que se logrará al recibir una dispersión completa, correcta y oportuna que corresponden a cada riesgo y componente.

Para lograr estos cambios estructurales, es necesario que el Sistema SIPE, presente la información relacionada a la dispersión de los ingresos por conceptos y riesgos, de forma confiable, detallada y oportuna; por lo cual, es imperante que se concluyan las adecuaciones que requiere este Sistema y se logre la apertura de cuentas de banco para cada Riesgo, lo que provocará la implementación de una nueva metodología de registros contables en las áreas de recaudación.



NOTA 5 INVERSIONES EN VALORES

Inversiones a Corto Plazo

	Períodos	Tasas (%)	31 de Diciembre de	
			2021	2020
Bonos Corporativos	2015 - 2021	3.000 - 5.750 B/.	B/.	52,000,000
Bonos del Tesoro	2012 - 2022	5.625	551,694,000	
Letras del Tesoro	2020 - 2021			15,000,000
Notas del Tesoro	2014 - 2021	3.000 - 4.875		243,835,000
			B/.	551,694,000
			B/.	310,835,000

Inversiones a Largo Plazo

	Períodos	Tasas (%)	31 de Diciembre de	
			2,021	2,020
Bonos de Tesoro	2013 - 2031	3.000 - 4.950 B/.	1,581,071,000 B/.	1,977,365,000
B.Corp.Tocumen S.A.	2016 - 2048	5.625 - 6.000		79,747,540
Bonos Globales	2007 - 2060	3.870 - 6.700	1,132,194,000	802,794,000
Notas del Tesoro	2018 - 2026	3.000 - 3.750	679,981,000	670,634,000
Bonos Rotativos	2019 - 2029	3.000	205,736,000	205,736,000
Bonos Corp ETESA	2019 - 2026	3.000	20,640,000	20,640,000
Bonos Rot Sub C.A	2021 - 2029	3.650	150,000,000	
Bonos Rot Sen C.A	2021 - 2029	3.250	50,000,000	
Notas red. B.I.D.	2018 - 2048	3.250		100,000,000
Otras Inversiones			77,775	77,775
			B/.	3,819,699,775
			B/.	3,856,994,315

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones a corto plazo presentan un incremento de B/.240,859,000, debido que la reclasificación al corto plazo de los Bonos del Tesoro por la suma de B/.396,294,000; de igual forma se adquirieron Bonos del Tesoro por la suma de B/.79,300,000 con vencimiento al 30 de junio de 2031 y al vencimiento de Bonos Corporativos 2015 – 2021 por B/.52,000,000, Letras del Tesoro 2020 – 2021 por la suma de B/.15,000,000 y Notas del Tesoro 2014 – 2021 por la suma de B/.243,835,000.

En cuanto a las inversiones en documentos negociables a largo plazo, se observó que presentaron una disminución general por el orden de B/.37,294,540; sin embargo; los Bonos Globales se incrementaron B/329,400,000 y la Institución adquirió Bonos Rotativos Subordinados y Senior con la Caja de Ahorros, por la suma de 150,000,000 y 50,000,000 respectivamente.

Los Bonos Corporativos por la suma de B/.79,747,540 y Notas Redimibles B.I.D. por 100,000,000 fueron redimidos de manera anticipada. De igual forma, los Bonos del Tesoro disminuyeron en B/.396,294,000.



Para el año 2021, las tasas de interés de documentos a corto plazo fluctúan de la siguiente manera: Banco Nacional de Panamá 0.20% a 3.30%, Caja de Ahorros 3.125% a 5.125% y Banca Privada 5.00% a 5.65% y los documentos a largo plazo cotizan tasas de interés entre 3.000% al 7.125%.

NOTA 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banco Nacional de Panamá	B/. 505,012,417	B/. 508,612,417
Caja de Ahorros	950,968,607	1,076,718,058
Banca Privada	<u>122,560,000</u>	<u>246,153,000</u>
	<u>B/. 1,578,541,024</u>	<u>B/. 1,831,483,475</u>

En esta nota se detallan los depósitos colocados en instituciones bancarias con fecha de vencimiento mayor a los 12 meses.

Para el año 2021 las tasas de interés estuvieron entre 2.7500 al 5.4000%

Los depósitos a largo plazo al 31 de diciembre de 2021, presentaron un disminución de B/.252,942,451, debido a que no se renovaron los plazos fijos que llegaron a su fecha de vencimiento, sino que se abrieron en plazos fijos weekend y overnight.

Para este mismo período contable, podemos observar disminuciones en los fondos depositados en la Caja de Ahorros por B/.125,749,451; en el Banco Nacional por B/.3,600,000 y en bancos del Sector Privado por B/.123,593,000.

En base a lo dispuesto en el Artículo 101 numeral 14 de la Ley N° 51 Orgánica de la Caja de Seguro Social y en atención a las instrucciones de la Dirección General, se procede a registrar en el Riesgo de Administración los excedentes anuales que resultaron de la gestión administrativa que realizó la Institución en calidad de fiduciario de los fondos del Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable (PRAA), Sistema de Ahorro y Capitalización de los Servidores Públicos (SIACAP) y Plan de Jubilaciones Complementarias para ex-funcionarios del I.R.H.E. e I.N.T.E.L. conocidos como Plan Bahamas.

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Gobierno Central</u>		
Cuota Empleado Empleador	B/. 175,128,050	B/.
Riesgos Profesionales	14,487,903	1,898,377
Planilla del Fondo Complementario	15,868,435	5,342,060
Tesoro Nacional - Jubilaciones Especiales	6,168,298	2,257,640
Aumento a Jubilados	253,000	91,630
**CXC Aumento Ley 27	44,855,618	11,878,941
***CXC Tesoro Nacional Aum Pen según ley 70	43,444,841	13,746,415
Pensión Sobreviviente Heparina ley 64	15,600	23,400
Aporte del Estado Aumento Sob IVM y R/P	423,711	452,836
*Aporte del Est. 0.8% de Salarios Básicos Aseg	96,032,319	
*Aporte del Est. 0.8% de Salarios Básicos Pen. Jub	641,277	
Aporte del Estado Atención de Salud	9,945,078	
Aporte del 2% S. deuda del Est. en T. Valores del Est.	4,970,333	
Apor. Imp. Selec. al cons. de Beb Gaseosas, Alcoholicas	12,776,025	6,575,734
Aporte Aumento de B/.5.00 para Jub y Pens	4,987,000	2,490,000
Cta por Cob MEF Independiente Contribuyente	8,462,610	8,462,610
Aporte Ing Transf MINSa-CSS X Emerg COVID 19	74,779,303	
CXC Aporte del Estado Bonificación Unica	1,800	
CXC Aporte del Estado 6% Pens. V. Sector Bananero	13,038,214	8,542,877
CXC Aumentos a Jub y Pens I.V.M. DG 51 Año 2006	7,207,505	
CXC Aumentos a Jub y Pens I.V.M. Ley N°22 Año 2009	15,781,275	9,868,120
	<u>549,268,195</u>	<u>71,630,640</u>
<u>Cuentas por Cobrar entre Riesgos</u>		
CXC Entre Riesgo Venta de Bonos	423,685,370	
<u>Entidades Descentralizadas y Municipales</u>		
Cuota Empleado - Empleador	(4,888,394)	
<u>Empresas Privadas</u>		
Convenios de Pago - Cuota Empleado Empleador	10,646,658	26,126,495
	<u>10,646,658</u>	<u>26,126,495</u>
<u>Otros</u>		
Administradora de Inversiones (SIACAP)	174,410	355,720
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable (PRAA)	236,782	100,714
Entidades Financieras	2,171,783	1,998,448
Empleados	1,874,244	1,800,374
Venta de Bienes y Servicios	883,547	942,054
Alquileres por Cobrar	3,069,231	2,829,705
Otras	26,417,985	18,767,040
	<u>34,827,982</u>	<u>26,794,055</u>
	<u>B/. 1,013,539,811</u>	<u>B/. 124,551,190</u>

Al 31 de diciembre de 2021, las cuentas por cobrar presentan un incremento por la suma de B/. 888,984,354 que en su mayoría corresponden a las cuentas por cobrar al Estado, en concepto de cuotas de seguro social por la suma de B/.175,128,050; Aporte del Estado del 0.08% de los Salarios Básicos por B/.96,032,319, Aumentos a Pensionados y Jubilados de acuerdo a lo establecido en la Ley 27 de 2015 y Ley 70 de 2011, por B/.88,300,459; Aporte del estado para la Atención de Emergencia Covid 19 por B/74,778,303, entre otros.

El registro de la Cuentas por cobrar al Estado en concepto del Aporte de 0.08% de los Salarios Básicos, se ha afectado directamente por el desfase en la dispersión de la recaudación en concepto de cobros efectuados por la planilla de declaración de cuotas empleado empleador; por lo que, el registro de la Cuenta por Cobrar por este concepto, se efectúa mediante estimaciones.

La Ley 51, Orgánica de la Caja de Seguro Social en el artículo N°222, establece que el Estado realizará un aporte anual de B/. 25,000,000, destinados a fortalecer la atención en salud. El Decreto de Gabinete N°14 del 22 abril del 2009 dispone que este aporte sea de carácter permanente.

***Aumento a Jubilados y Pensionados: Mediante la Ley 70 del 6 de septiembre de 2011, se modifican los artículos 177, 192 y 193 de la Ley 51 de diciembre de 2005, Orgánica de la Caja de Seguro Social y se otorgan aumentos a las pensiones y jubilaciones vigentes.

**La Ley 27 del 04 de mayo de 2015, en su artículo 16, establece otorgar aumentos a pensionados y jubilados que tengan pensiones desde B/.250.00 hasta B/.1,000.00

Las Cuentas por Cobrar por Convenios de Pago del Gobierno Central y de Entidades Descentralizadas y Municipales, mantenían saldo contrario debido a la modificación en la metodología de registro de los convenios de pago que se dio, conforme al Memorando DENFA – M-2056-2014 del 14 de agosto de 2014 remitido por el Ing. Alberto Maggiori T., ex Director Ejecutivo Nacional de Finanzas y Administración, mediante el cual se giró la instrucción relacionada con los Convenios de Pago, donde se cambiaba el registro contable del devengado, para que se hiciera al momento de pago.

Posterior a la modificación de dichas instrucciones, se retomó el registro del devengado de los nuevos Convenios de Pagos, a partir del mes de septiembre de 2018, y con estas acciones se logra que para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, los saldos contrarios que presentaban estas cuentas fueran subsanados.

Con la implementación del Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), el Departamento de Contabilidad de la Dirección Nacional de Ingresos, ha confrontado problemas de atrasos en la entrega de los reportes correspondientes a la recaudación dispersada y falta de balance entre los reportes del proveedor SIPE y los reportes que suministra el Departamento de Recaudación; sin embargo, se han logrado avances, que han permitido que la información se reciba más depurada y con menos tiempo de retraso; así como también, las agencias están presentando los reportes de la recaudación diariamente.

La Ley 51 Orgánica de la Caja de Seguro Social, en su Artículo 11 y Artículo 28, numeral 15 y el Reglamento General de Ingresos en su Título IV facultan a la Junta Directiva a declarar periódicamente el archivo provisional de las cuentas morosas consideradas incobrables y a depurar las cuentas por cobrar. Al 31 de diciembre de 2021, el gran total de cuentas incobrables acumuladas se resumen a continuación:

<u>Resolución N°</u>	<u>Fecha</u>	<u>Monto</u>
39248 - 2006 - J.D.	30-nov-06	B/. 15,554,466
39849 - 2007 - J.D.	30-ago-07	5,971,602
40214 - 2008 - J.D.	03-ene-08	5,049,886
40800 - 2008 - J.D.	25-sep-08	3,989,139
41242 - 2009 - J.D.	09-may-09	1,806,111
41580 - 2009 - J.D.	22-oct-09	1,990,327
45890 - 2011 - J.D.	19-jul-11	817,834
46068 - 2011 - J.D.	27-sep-11	716,976
47395 - 2013 - J.D.	14-mar-13	1,364,124
47769 - 2013 - J.D.	29-ago-13	2,201,846
48289 -2014 - J.D.	27-may-14	362,040
49017 - 2015 - J.D.	17-mar-15	109,603
49018 - 2015 - J.D.	17-mar-15	172,273
49538 - 2015 - J.D.	15-sep-15	459,010
*varias resoluciones		4,337,248
		B/. <u>44,902,485</u>

En las Resoluciones emitidas a la fecha, se define y sustenta lo siguiente:

- Considerar como incobrable las cuentas que se encuentran en gestión de cobro judicial,
- El archivo provisional contiene casos de empleadores morosos considerados incobrables,
- Se mantiene el registro contable, los auxiliares separados y el Control Interno pertinente sobre estas cuentas,
- Autorizar la revisión, ajuste y/o correcciones de los registros del archivo provisional para justificar la eliminación, liberación u otras acciones tendientes a sanear estos casos.
- En caso de la existencia de bienes que pertenezcan al deudor se revalidará la deuda aplicando los recargos e intereses dejados de devengar hasta la fecha de reactivación.

Estos montos no ameritan provisión de incobrabilidad debido a que las mismas ya fueron declaradas incobrables, luego de agotar las gestiones de cobro y por mandato de la Junta Directiva de la Caja de Seguro Social fueron registradas en cuentas de orden.

NOTA 8 INTERESES POR COBRAR

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros Intereses	B/. 472	B/. 472
Intereses x Moros. Gob.C. Aporte Aten Salud	704,688	
Intereses x Moros. Gob.C. Aporte Cerv y Lic.	1,813,835	1,684,243
Intereses en Bonos del Tesoro	18,185,318	18,194,537
Intereses en Letras del Tesoro		578,587
Interés x Aporte de Sal Bas. 0.8% Jub Est.	6,250	
Interés x Moros. Aporte del Estado JTA	14,670	
Intereses por Cob Bonos del Tesoro Panamá 2029	105,360	105,331
Int por Mor Aporte Pens. V ant Bananeras	1,576,294	352,509
Interes x Mor Planilla Fdo Complementario	1,273,234	243,448
Int por Moros. Aporte Aum Decreto Gab 51	178,842	45,712
Int x Moros Aporte Dietilenglicol	225,242	37,866
Int por Mor Aporte Pens por Heparina		156
Int por Mor Aporte Indem Ley 70 de 2011	86,187	14,024
Int por Mor Ley 28 de 2015 Bocas del Toro	18,659	
Int por Mor Ley 70 SSM	4,532	
Int por Mor Ley 27 SSM	124	
Int por Mor SSM Elevación Pensión Viudez	1	
Int por Cob Bonos Rot Subordinados Caja de Ahorros	136,875	
Int por Cob Bonos Rot Senior Caja de Ahorros	72,222	
Int por Moros. Aporte Aum Pensiones Ley 70	1,721,472	310,124
Int por Mor Pension de Viudez	15,330	7,032
Int por Mor Aporte Aum pension Ley 27 2015	2,146,008	183,530
Int por Mor Aporte Aumento Ley 22 de 2009	751,674	225,396
Int por Cob Prestamos a Funcionarios	38,269	21,098
Int por Cob FECl Prestamos Funcionarios	4,392	2,763
Int por Con Notas Redimibles BID		848,611
Intereses en Depósito - Plazo Fijo	23,618,223	25,753,885
Intereses y Comisiones por Cobrar	7,320,280	6,686,617
	<u>B/. 60,018,453</u>	<u>B/. 55,295,941</u>

Esta nota refleja los saldos por cobrar en concepto de intereses devengados, por los diferentes Instrumentos Financieros adquiridos por la Institución, constituidos por Depósitos Plazo Fijos, Letras, Bonos y Notas del Tesoro, sobre el préstamo otorgado al Banco Hipotecario Nacional y los intereses generados por la mora del Estado en el cumplimiento de pago de los diferentes aportes, que debe remitir a la Institución para cumplir con pensiones especiales otorgadas por leyes y aumentos a los pensionados y jubilados.

La Ley 51 de diciembre de 2005, en el Artículo 113, establece el registro del 1% de interés mensual por morosidad; por lo que, debido al atraso en el pago por parte del Estado en sus compromisos con la Caja de Seguro Social, en concepto de aportes para incrementar las pensiones a la población jubilada y pensionada promulgados mediante leyes, la Institución ha procedido a aplicar los intereses por mora, de acuerdo a lo establecido en el artículo señalado.

NOTA 9 INVENTARIOS

	31 de Diciembre de	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inventarios		
Alimentos y Bebidas	B/. 652,912	B/. 1,046,623
Textiles y Vestuario	3,875,885	2,837,853
Combustibles y Lubricantes	1,177,738	981,773
Productos de Papel	829,218	1,872,762
Productos Químicos y Conexos	96,997,468	119,518,008
Materiales de Construcción y Manten	1,826,467	2,067,537
Útiles y Materiales Diversos	99,364,612	121,003,028
Emergencia Nacional	81,276,305	69,054,998
Repuestos	5,237,829	6,212,851
Otros	1,725,636	1,530,464
	292,964,070	326,125,897
	<u>B/. 292,964,070</u>	<u>B/. 326,125,897</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2021, el saldo de las cuentas de inventarios disminuyeron por el monto de B/.33,161,827. Esta disminución, se refleja principalmente en Productos Químicos y Conexos y Útiles y Materiales Diversos; sin embargo, siguiendo las políticas encaminadas a la lucha contra el COVID 19 se incrementaron los insumos para atender esta Emergencia Sanitaria Nacional en B/.12,221,307.

Durante este período se realizó la reversión de la Provisión de Medicamentos Vencidos y Dañados que se había mantenido desde 1993, basado en el contenido de la Resolución de Junta Directiva No. 7039-92 JD del 9 de junio de 1992. Este registro se efectúa en base a la Nota 10798530-2021-DNMySC-NC, con la cual la Contraloría General de República, emite criterio formal, que indica que las Provisiones de desvalorización se aplican a los Inventarios para la Venta y que cualquier castigo sobre las existencias debe ser considerado como un gasto en el periodo que ocurre el mismo.

Los inventarios que mantiene la Institución han requerido una serie de ajustes, cuya metodología se describe en el adjunto de la hoja de trámite DNL-HT-NO.0364-2014, fechada 24 de marzo 2014, firmada por la Directora Nacional de Logística.

A pesar de los ajustes realizados, los saldos de las cuentas de inventarios continúan reflejando diferencias al ser comparadas con las existencias. Esta condición nos obligó a suspender los ajustes contables y continuar la gestión hacia los entes responsables de las adecuaciones que requiere el módulo de Materiales en SAFIRO por el cual se contabilizan en el mayor general, de forma automática todas las transacciones de entradas y salidas de las existencias; sin embargo, los análisis de los costos unitarios de las existencias se han continuado realizando en coordinación con la Dirección Nacional de Logística para lograr realizar las correcciones y ajustes necesarios para lograr subsanar las diferencias existentes entre los saldos de inventarios y el mayor general.

NOTA 10 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Largo Plazo</u>		
Préstamos Hipotecarios	B/. 31,162,722	B/. 29,888,085
Provisión para Incobrables	<u>(59,860)</u>	<u>(59,860)</u>
	B/. <u>31,102,862</u>	B/. <u>29,828,225</u>

Los montos presentados en esta nota forman parte del financiamiento que ofrece la Institución para la adquisición de viviendas a los asegurados, a través del Programa de Préstamos Hipotecarios.

La provisión para cuentas incobrables de Préstamos Hipotecarios, se mantiene dando cumplimiento a los ajustes contenidos en la Resolución de Junta Directiva No.8803-93 del 22 de diciembre de 1993, según recomendación de la auditoría Externa.

NOTA 11 PRÉSTAMOS ESPECIALES

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Corto Plazo</u>		
Prést. Especiales Bco Hipotecario Nacional	B/. _____	B/. 1,512,680
	B/. _____	B/. <u>1,512,680</u>
<u>Largo Plazo</u>		
Préstamos a Funcionarios CSS	B/. 31,650,093	B/. 34,476,992
Préstamos a Jub y Pensionados	<u>41,369,056</u>	<u>38,110,981</u>
	B/. <u>73,019,149</u>	B/. <u>72,587,973</u>

Para el mes de diciembre de 2021, los Préstamos Especiales a largo plazo, aumentaron en B/.431,176, básicamente por los préstamos a jubilados y pensionados.

Las cuentas por cobrar que mantenía el Banco Hipotecario Nacional, a favor de la Caja de Seguro Social, generada por préstamo otorgado, para coadyuvar en la solución de viviendas de interés social, según los contratos 11-76-96AL, definido para la restauración de Préstamos Vencidos y 11-69-93AL, pactado para ejecutar obras de soluciones habitacionales de interés social, fueron cancelados durante este periodo.

Se otorgan Préstamos Personales a Funcionarios de la CSS, Pensionados y Jubilados. La Ley 51 en el artículo 108, numeral 8 y el artículo 112, establece que la Caja de Seguro Social- podrá invertir en la creación de una cartera de préstamos personales a asegurados, pensionados y jubilados. Los fondos para la inversión y los rendimientos corresponden al Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte.



Para el final del período 2021, la cartera de los préstamos a jubilados y pensionados aumentó en B/.3,258,075 y por otra parte, la cartera de préstamos a funcionarios que disminuyó en B/.2,826,899. La Dirección Ejecutiva de Finanzas y Administración tomó la decisión de suspender los préstamos a funcionarios, para implementar nuevos requisitos y controles que garanticen la recuperación de los fondos invertidos.

NOTA 12 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Edificio y Mejoras	B/. 315,346,674	B/. 315,346,674
Mobiliario y Equipo	770,471,501	732,114,728
Equipo Rodante y Marítimo	49,136,553	49,094,103
Equipo Med. Clínico Hosp Quir, Covid	5,943,223	2,309,300
Bienes Culturales	1,172,910	1,172,910
Equipo de Seguridad	5,492,254	4,552,360
	1,147,563,115	1,104,590,075
Depreciación Acumulada	(683,629,980)	(630,057,262)
	463,933,135	474,532,813
Terrenos	34,580,412	34,378,131
Construcciones en Proceso	679,601,048	604,336,702
	714,181,460	638,714,833
	B/. 1,178,114,595	B/. 1,113,247,646

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2021, el rubro de Inmueble Maquinaria y Equipo muestra un aumento de B/.64,866,949. Dentro de este concepto podemos observar que el Mobiliario y Equipo y Construcciones en Proceso son los rubros en los que se observa el mayor incremento. Los Equipos Médico Clínico Hospitalario y Quirúrgico adquiridos para atender la emergencia nacional Covid, se incrementaron en B/.3,633,923.

La cuenta de Construcciones en Procesos, incluye proyectos en construcción que no han sido concluidos, como la incorporación, remodelación y adecuación de instalaciones de salud, ya existentes a nivel nacional.

Los proyectos que se mantienen en proceso, de acuerdo al monto contratado, son los siguientes: Centro Hospitalario Especializado Rafael Hernández, Ciudad de la Salud, Policlínica San Juan de Dios Colón, Pol. Manuel P. Ocaña, ULAPPS de Divalá, Hospital de Changuinola, Hospital de Puerto Armuelles, Hospital Regional de Chepo, Complejo Hospitalario Dr. Arnulfo A. Madrid, Hospital El Vigía de Chitré, Policlínica Blas Gómez Chetro Arraiján, Policlínica Dr. Manuel de Jesús Rojas Aguadulce, Policlínica de Boquete, Hospital de Almirante, Policlínica JJ Vallarino y Nueva ULAPPS de Capira

Es oportuno mencionar, que los módulos de compras, logística y activo fijo, implementados en el Sistema SAFIRO, no mantienen un funcionamiento cónsono con los requerimientos que a nivel contable requiere la institución.

Dentro de las situaciones más significativas, podemos mencionar que el módulo logístico se configuró para funcionar con un solo centro, cuando la Caja de Seguro Social administra unidades ejecutoras que realizan procesos independientes unos de otros, trayendo como consecuencia, dificultades para identificar las causas de las diferencias que se presentan entre el inventario y el mayor general; de igual forma existen procesos inconclusos (registro de MIGO y MIRO que no se realizan oportunamente, errores en la codificación por tipo de activo), falta de segregación de activos fijos desde el pedido, necesidad de que se realice una depuración general de la data correspondiente a los activos fijos, entre otros.

Se procedió a la reestructuración del cuadro suplementario de Depreciación de Inmueble Maquinaria y Equipo, para adecuar su presentación conforme a los saldos mostrados por el sistema SAFIRO.

A partir del año 2009, se ha procedido con el levantamiento del inventario físico de Mobiliario y Equipo en todas las Unidades Ejecutoras de la Institución, dando cumplimiento a la Resolución de Junta Directiva N° 39983-2007.

NOTA 13 BIENES REPOSEÍDOS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bienes Recibidos en Pago	B/. <u>17,612,095</u>	B/. <u>17,652,921</u>
	B/. <u>17,612,095</u>	B/. <u>17,652,921</u>

Los bienes recibidos en pago constituyen activos cautelados (inmuebles, maquinarias y equipos, muebles y enseres y equipos de oficina) en concepto de deuda de cuotas Empleado – Empleador. También se incluyen los secuestros de bienes, por incumplimiento en el pago de los préstamos hipotecarios de los prestatarios de la Institución.

Para el 31 de diciembre de 2021, esta cuenta tuvo una disminución de B/. 40,826



NOTA 14 BIENES DISPONIBLES PARA LA VENTA

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Edificios</u>		
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - Admon.	B/. 16,844	B/. 16,844
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - I.V.M	278,542	593,062
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - R.PROF.	<u>1,383</u>	<u>4,821</u>
	B/. 296,769	B/. 614,727
<u>Terrenos</u>		
Bienes Ad. Para la Venta Terreno - Admon.	B/. 399,010	B/. 399,010
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Enf. y Mat.	547,000	547,000
Bienes Ad. Para la Venta Terreno I.V.M.	263,250,378	262,220,912
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Fideicomiso - I.V.M.	197,684,493	197,684,494
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Fideicomiso - R.P.	<u>2,178,506</u>	<u>2,178,507</u>
	464,059,387	463,029,923
<u>Otros</u>		
Inventario para la Venta	B/. <u>1,355</u>	<u>1,355</u>
	B/. <u>464,357,511</u>	B/. <u>463,646,005</u>

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2021, los Bienes Disponibles para la Venta, reflejan un incremento de B/.711,506, en su valor en libros, producto de la actualización de las revaluaciones de las Fincas No. 8462,1897, 1483,13826 y 64106.

Con el objeto de facilitar el manejo de la información contenida en los registros contables de la Institución, se detalla la composición de los Bienes Disponibles para la Venta por tipo de bien y Riesgo propietario del mismo.

Dentro de este rubro encontramos artículos correspondientes a pacientes que permanecieron internados y cuyos parientes no los reclamaron en su momento.

NOTA 15 OTROS ACTIVOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Licencias y Aplicaciones	B/. 79,255,526	B/. 74,628,063
Convenio - MINSA Medicamentos	8,487,644	8,487,644
Medicamentos Vencidos	3,811,347	2,922,506
Asociación de Empleados Préstamo	1,200,000	1,200,000
Asociación de Empleados	367,718	367,718
Fondos por Recuperar	239,045	425,651
Incumplimiento de Becas	605,559	511,039
Gastos por Amortizar	87,652,109	89,718,076
Prést. Pers Jub y Pens Incobrables	45,008	45,008
Cobranza Dudosa CXC		8,133,880
CXC Serv Cont 1.5%	268,737	268,737
Anticipos Concedidos	36,838,701	36,874,763
Cobranza Dudosa Int Asoc de Emp CSS	2,537,439	2,458,852
	221,308,833	226,041,937
Provisión para Cuentas Incobrables	(1,673,704)	(10,489,257)
Provisión para Cuentas Incobrables **	(1,573,146)	(1,573,144)
Prov. para Ctas Incob. Asoc Emp CSS*	(3,737,442)	(3,658,855)
Amortización	(39,163,182)	(34,089,319)
	B/. 175,161,359	B/. 176,231,362

Para el 31 de diciembre de 2021, el rubro de Otros Activos muestra una disminución total de B/.1,070,003. La disminución más importante se da en los Gastos por Amortizar, Anticipos Concedidos.

Se elimina la Cobranza Dudosa para las Cuentas por Cobrar por la suma de B/.8,133,880 debido a que prescribieron de acuerdo al periodo establecido en la Ley 51. Se incrementaron las amortizaciones en B/.5,073,863.

Dentro del rubro identificado como Convenios – Ministerio de Salud, se incluyen los montos correspondientes a los convenios celebrados entre la Caja de Seguro Social y otras instituciones de salud, para proveer medicamentos e insumos médicos a la población asegurada y beneficiarios de la Caja de Seguro Social, al igual que la no asegurada.

Las Cuentas por Cobrar a Proveedores en concepto de Medicamentos Vencidos al 31 de diciembre de 2021 se incrementaron por la suma de B/.888,841.

Esta cuenta por cobrar a proveedores se registra, una vez se confirma, con los parámetros establecidos en el Procedimiento Administrativo, que el proveedor no realizará la reposición de los productos vencidos o dañados.



*Los montos correspondientes al Préstamo realizado a la Asociación de Empleados de la Caja de Seguro Social, al igual que los Intereses de este préstamo mantienen su provisión debido a la antigüedad de los saldos.

Incumplimiento de Becas se compone de aquellas sumas por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, que luego de haber recibido el beneficio económico para llevar a cabo estudios, no han cumplido el contrato con la institución; por lo que, se procede a establecer la cuenta por cobrar, la cual se reclasifica en Otros Activos debido a su antigüedad, dando cumplimiento a lo establecido en las Normas de Contabilidad Gubernamental N°10.

El rubro de Gastos por Amortizar corresponde a la adquisición de instrumentos financieros con prima sobre valoración: esto ocurre cuando el valor negociado es superior a su valor nominal, la diferencia pagada en exceso se contabiliza como un gasto por diferir, el cual mensualmente se amortiza al gasto corriente hasta el vencimiento del instrumento o mientras dure la tenencia del mismo.

Al 31 de diciembre de 2021, los Gastos por Amortizar en concepto de Primas Sobre Valoración de Instrumentos Financieros disminuyeron en B/.2,065,967. Esto se debe a la adquisición de documentos negociables por un valor superior al valor nominal, lo cual obedece a tasas de interés más atractivas, un nivel alto de liquidez o calidad crediticia.

Según información solicitada a la Unidad Técnica de Inversiones (UTEI), debido a lo deprimido que se encuentra el mercado de valores negociables, las adquisiciones de documentos negociables con altas cualidades se están dando con prima.

Los anticipos concedidos reflejan una disminución de B/.36,062 al 31 de diciembre de 2021 debido a los procesos de depuración de estas cuentas. Este rubro corresponde a las compras de bienes efectuadas al contado.

NOTA 16 TRIBUTOS RECAUDADOS – GOBIERNO CENTRAL

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Seguro Educativo	B/. 63,976,701	B/. 53,849,862
Impto. Sobre la Renta	<u>201,456,525</u>	<u>149,774,925</u>
	<u>B/. 265,433,226</u>	<u>B/. 203,624,787</u>

La Institución actúa como agente retenedor del Gobierno Central, para la recaudación del Impuesto Sobre la Renta y del Seguro Educativo, los cuales se cobran y transfieren mensualmente al Tesoro Nacional.

Al 31 de diciembre de 2021 el monto pendiente de transferir al Estado se incrementó en B/.61,808,439.

Con la implementación de la plataforma tecnológica SIPE, las transferencias realizadas al Tesoro Nacional, se realizan mensualmente de forma estimada; posteriormente, al recibir la información real de lo recaudado en esos conceptos, se



procede a realizar los ajustes por las diferencias que resulten, se transfiere el saldo a favor del Tesoro Nacional, si corresponde o el registro de la cuenta por cobrar, en caso de que se hubiese transferido de más; es decir, se comparan los valores estimados contra los montos reales.

NOTA 17 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos de Garantía	B/. 1,276,927	B/. 1,030,813
Otras Retenciones a favor de Terceros	846,044	885,991
Cheques no Reclamados	10,880,960	11,776,781
Convenio con Otras Entidades de Salud	10,434,781	16,811,774
Créditos Patronales	57,458,454	53,462,614
Retenciones SIACAP	2,822,738	2,817,499
Prima de Seg desc ant Prest a Jub y Pens	147,506	162,050
CXP Aseguradora Préstamos Jub y Pens.	2,851,613	2,536,244
I/R Pago Rec a Través de Bonos 421M		2,311,801
S/E Pago Rec a Través de Bonos 421M		2,391,723
CXP Entre Riesgo por Venta Bono	423,685,370	
Cuentas por Pagar - Otras	<u>28,219,167</u>	<u>22,071,665</u>
	B/. <u>538,623,560</u>	B/. <u>116,258,955</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2021, las Cuentas por Pagar se incrementaron en B/.422,364,605. De este rubro los conceptos que aumentaron son los siguientes: Créditos Patronales, Cuenta por Pagar Aseguradora Prest Jubilados y Pensionados y Cuentas por Pagar Otras.

Se registraron cuentas por pagar entre los Riesgos producto de la venta intrainstitucional del Bono del Tesoro de la República de Panamá 2029 por B/.423,685,370, que incluye el valor nominal y los intereses devengados.

Para el período 2021, se puede apreciar que las Cuentas por Pagar en concepto de Cheques no Reclamados disminuyó B/.895,821 y el monto en concepto de Convenios con Otras Entidades de Salud disminuyó también en B/.6,376,993

La Dirección Nacional de Contabilidad, a través del Departamento de Contabilidad de Prestaciones Económicas, mantiene la coordinación permanente, para la depuración del auxiliar de cheques no reclamados, en cuanto al registro de los cheques que alcanzan la fecha de caducidad, debido a que no son reclamados por los pensionados y jubilados, aplicando la prescripción al alcanzar un periodo de 15 años, según Consulta efectuada a la Dirección Ejecutiva Nacional Legal.

Al 31 de diciembre de 2021, los Créditos Patronales presentan un incremento de B/.3,995,840

En vista que los créditos patronales se han incrementado, a partir de la implementación del sistema SIPE, la Dirección Nacional de Contabilidad, ha manifestado la necesidad de depuración de estos montos, para la correcta aplicación a los empleadores que así lo requieren, o en su defecto, que se efectúen



los registros de reversión de los mismos, con el objetivo de mostrar cifras confiables en un rubro tan sensitivo.

Se desarrolló el módulo de planillas complementarias para documentar debidamente los cambios requeridos por los empleadores (inclusiones o eliminaciones).

Para efectos contables se han establecido cuentas por pagar denominadas "Pago anticipado por aumento a Jubilados y Pensionados", indicando el origen legal del beneficio reconocido, la cual refleja el saldo de la transferencia del Fondo de acuerdo a su utilización o pago. Se justifica el uso de estas cuentas, debido a que el derecho reconocido a los beneficiarios de estos aumentos se hizo con cargo al Tesoro Nacional. Por ende no son parte operativa de los ingresos de la Institución y la misma solo actúa como agente pagador a los pensionados y jubilados.

En el rubro de Cuentas por Pagar – Otras se incluye Cuenta por Pagar Haberes de Pacientes Pensionados – Hospital Siquiátrico Nacional en concepto de pensiones cuyos beneficiarios no cuentan con un representante legal responsable para el manejo debido de su pensión.

NOTA 18 PASIVOS DIFERIDOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Descuento en compra Instrumento Financieros:	B/. 7,602,767	B/. 8,035,971
Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada	81,709,145	81,568,313
Otros Ingresos Diferidos - Letras del Tesoro		85,752
Cobros por Aplicar Pla Tarjetas Dr y Cr	973,989	942,270
Cobros por Aplicar - Cobros Bca en Línea Bco Gral	178,729	102,422
Cobros por Aplicar - Cobros Bca en Línea Credic Bank	19,736	
Otros Ingresos Diferidos-CXC Cuotas Antes Nvo Sist		37,684,720
Otros Ingresos Diferidos - Aportes del Estado		15,557,244
Otros Pasivos Diferidos	104,228	127,587
Cobros por Aplicar Pago Estado Bono 421M	24,369,081	65,706,005
Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada MEF	13,422,092	16,624,590
	<u>B/. 128,379,767</u>	<u>B/. 226,434,874</u>

Al 31 de diciembre 2021, el rubro de Pasivos Diferidos disminuyó en B/.98,055,107. De este rubro, los Cobros por Aplicar disminuyó en B/.41,336,924, debido a la aplicación del pago de la morosidad que el Estado canceló con el bono de B/.421 millones. Los Ingresos Diferidos por créditos en concepto de Cuentas por Cobrar por Cuotas y Aportes del Estado se agotaron en este periodo, por lo que no muestran saldos.

Este rubro está compuesto por los siguientes conceptos; descuentos en compras de Instrumentos Financieros, Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada C.S.S., Planilla Pre Elaborada MEF, Pago de cuota empleado- empleador a través de Tarjetas Débito y Crédito, Banca en Línea Banco General, Ingresos diferidos Antes de SIPE, Ingresos Diferidos Aportes del Estado, Primas de Seguros descontadas por Anticipado, Alquileres; Alcances de Auditoría.



Debido a las condiciones excepcionales que se desarrollaron en el 2020, por la Pandemia del Coronavirus, se implementaron nuevas facilidades para la cancelación de las cuotas empleado empleador por parte de los patronos a saber: Cobro mediante Tarjetas de Crédito y transferencias bancarias, a través de la Banca privada, las cuales se mantienen vigentes.

Se reclasifican como Otros Pasivos Diferidos los siguientes conceptos: Alcances de Auditoria, Alquileres, Otros y Descuentos Vacaciones por Aplicar Prestamos a Funcionarios. Esta reclasificación se realiza de acuerdo a la codificación del Catálogo de Contabilidad Gubernamental.

La Institución tiene como política contable, la amortización en el tiempo de las sumas generadas por los descuentos en las adquisiciones de documentos negociables, los cuales son clasificados como pasivos diferidos a efectos del Balance General, de acuerdo a requerimientos técnicos, en razón de su importancia relativa y el concepto de cuenta contable para su adecuada revelación.

El rubro de Cobros por Aplicar Planilla Pre Elaborada corresponde a los cobros realizados en concepto de las planillas de declaración de cuotas Empleado - Empleador, que fueron depositados en banco; sin embargo, las entidades no procesaron sus planillas, por lo cual el Sistema SIPE, no dispersó estos pagos en los diferentes conceptos de Ingresos y se reflejan en el Balance General como parte de los Pasivos Diferidos.

La Dirección Nacional de Ingresos ha realizado gestiones para llevar a cabo el análisis y la dispersión de estos montos, en los conceptos correspondientes y serán clasificados en el Estado de Resultado, como ingresos de períodos anteriores si su ingreso fue efectivo hasta el 31 de diciembre del año en curso y su dispersión se realizó a partir de enero del siguiente año.

Este tratamiento se realiza debido a que el depósito efectivo puede haberse dado en un año y su dispersión en el año siguiente.

Según Nota DENFA 1707-2013 fechada 16 de julio 2013 se informó de la existencia ingresos registrados en el sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), como facturación pagada por aplicar, ya que este sistema, no ha suministrado la dispersión correcta de los conceptos cancelados en estas planillas por los patronos.

El monto de los Cobros por Aplicar Planilla Pre-Elaborada asciende a la suma de B/.81,709,145 debido a que no se cuenta con la dispersión de los conceptos cobrados como parte de la planilla de declaración de cuotas empleado – empleador. En la medida que se concluyan los análisis y depuración de estos saldos, se realizarán los ajustes que correspondan.



NOTA 19 COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL DEL SUBSISTEMA MIXTO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Período Anterior</u>		
Ahorro Personal	B/. 1,989,687,283	B/. 1,693,886,668
	<u>1,989,687,283</u>	<u>1,693,886,668</u>
 <u>Período Corriente</u>		
Ahorro Personal	273,614,365	242,946,218
Intereses Doc. Neg SSM	1,613,561	807,884
Intereses Doc. Neg SSM	2,681,734	1,344,531
Ing X Int por Cob Bonos Tes Panamá	2,168,176	
Interes Bonos Rot Subordinados Caja Ahorro	68,590	
Interes Bonos Rot Senior Caja Ahorro	28,889	
Comp Ahorro Personal SSM	1,939,222	899,570
Intereses	<u>55,626,827</u>	<u>58,572,483</u>
	<u>337,741,364</u>	<u>304,570,686</u>
	<u>B/. 2,327,428,647</u>	<u>B/. 1,998,457,354</u>

Al 31 de diciembre de 2021 el Componente de Ahorro del Subsistema Mixto de Pensiones presenta un incremento en sus reservas de B/.328,971,293.

Los intereses por reportados en esta nota por la suma de B/55,626,827 se desglosan de la siguiente manera: Intereses en documentos negociables por B/.31,251,209, intereses en depósitos a plazo fijo por B/.22,928,599 y las notas redimibles BID por el monto de B/.447,020.

En base a lo dispuesto en el Artículo 150, numeral 2 de la Ley N° 51 Orgánica de la Institución, se crea el Subsistema Mixto de Pensiones, el cual forma parte del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte. Incluye el componente de ahorro personal, administrado bajo un régimen financiero de cuenta individual, en el cual se participa con las cuotas pagadas sobre los salarios que excedan de quinientos balboas (B/.500.00) mensuales y el monto de las utilidades que se generen.

Los fondos y las reservas del Subsistema Mixto, producto de las cotizaciones de cada asegurado a sus componentes de Beneficio Definido, de Ahorro Personal y los Seguros Colectivos, constituyen fondos distintos a las reservas del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido. De acuerdo a lo estipulado en el Artículo 157 de la Ley N° 51 Orgánica de la Institución, la inversión de los fondos debe ser claramente distinguida y se llevan en cuentas (contables) separadas.



NOTA 20 RESERVA PARA CONTINGENCIAS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Póliza de Vida	B/. 5,497,516	B/. 5,626,487
Póliza de Incendio	7,934,360	7,860,157
Póliza de Automóvil	1,042,193	1,042,450
Edificio y Contenido	6,148,820	6,144,316
	<u>B/. 20,622,889</u>	<u>B/. 20,673,410</u>

Anualmente se registran como gastos, las cantidades establecidas como contingencias por el Departamento de Administración de Seguros, de la Dirección Nacional de Finanzas y se acumulan en la Reserva para Siniestralidad hasta un monto que la Administración de Seguros considere una estimación adecuada, de forma tal que no resulte en una protección de los activos sobre o subestimada.

Mediante Resolución 8975-1994 JD se establece la Póliza de Edificio y Contenido, la Resolución de Junta 13421- 1996 JD establece la reserva para la Póliza de Vida e Incendio. La Resolución de Junta Directiva 35718-2004 JD establece la reserva para la Póliza de Automóvil.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2021, las Reservas para Contingencia, presentan un incremento de B/. 50,521.

NOTA 21 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Proveedores Bienes de Consumo	B/. 197,534,829	B/. 205,792,197
Servicios de Funcionamiento	7,645,869	7,078,478
Proveedores Bienes de Capital	22,760,203	13,915,705
Otros Proveedores Bienes y Servicios	1,870,050	1,901,589
Proveedores Obras de Infraestructura	18,259,650	19,305,444
	<u>B/. 248,070,601</u>	<u>B/. 247,993,413</u>

Esta nota se ha estructurado, tomando en consideración los parámetros establecidos en la Contabilidad Gubernamental, de acuerdo al tipo de servicio prestado por el proveedor.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2021 el rubro de Proveedores de Bienes y Servicios se incrementó en B/.31,539; las variaciones más sobresalientes se presentan en este concepto están en Proveedores de Bienes de Consumo que aumentó B/.8,257,368 y los Bienes de Capital aumentaron B/.8,844,498. Los Servicios de Funcionamiento aumento en B/.567,391; finalmente las cuentas por pagar en concepto de Proveedores de Obras de Infraestructura disminuyeron en B/.1,045,794.

NOTA 22 CUENTAS DE ORDEN

De acuerdo a las políticas contables definidas por la Institución para las Cuentas de Orden y su aplicación a nivel contable, se registran los siguientes conceptos, en seguimiento a las normativas vigentes de Contabilidad Gubernamental: Cuenta por Cobrar y Pagar, Facturaciones de Cuotas Empleado Empleador, Facturación de Patronos considerados con una Morosidad Incobrabable; Facturación del Impuesto Sobre la Renta, Facturación Seguro Educativo, Fideicomisos IRHE INTEL, Prima de Antigüedad y Fianzas de Contratos siguiendo un proceso de verificación y valoración de la información referentes a cada concepto.

Es oportuno indicar que esta acción se había recomendado previamente, luego del análisis de la metodología del registro de los ingresos en la institución, por parte de Organismos Financieros Internacionales. En esta facturación se incluyen conceptos cuotas Empleado – Empleador, Prima de Riesgos Profesionales y Décimo Tercer Mes.

NOTA 23 AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES:

A partir de la implementación de la plataforma SAFIRO, el saldo de la cuenta de Ajustes a Períodos Anteriores es acumulativo, ya que, de acuerdo a la Contabilidad Gubernamental, esta cuenta no se cierra a final del período contable. La cuenta de Ajustes de Períodos Anteriores, refleja las correcciones realizadas a registros que corresponden a años anteriores, tales como: errores que pueden presentarse por una inadecuada homologación, errores en la distribución por riesgo, omisiones y sobre valoraciones, registros en riesgo equivocado.

Esta cuenta se relaciona directamente con el patrimonio de cada uno de los riesgos. Actualmente el cierre contable, de acuerdo a la Contabilidad Gubernamental, lleva el resultado de la diferencia entre ingresos y gastos, a la cuenta de Resultados Acumulados y las cuentas de revaluaciones, donaciones, transferencias y ajustes a períodos anteriores son acumulativos o sea, el resultado forma parte del patrimonio y se muestra en una cuenta aparte.

Con la implementación de la Contabilidad Gubernamental y el sistema SAFIRO, se ha complicado el uso de la cuenta de Ajustes a Períodos Anteriores debido a que se requiere que los registros no sólo tengan balance débito y crédito, sino también balance por riesgo, esta funcionalidad ha provocado que algunas correcciones tengan efecto contable de cero.

NOTA 24 CONTINGENCIAS

Los eventos o hechos ocurridos con posterioridad al 31 de diciembre de 2007, que involucran una responsabilidad económica para la Caja de Seguro social como responsable de daños y perjuicios ocasionados por el envenenamiento causado con el Tóxico Dietilenglicol.

En octubre de 2006 las autoridades de salud de la República de Panamá, conformadas por el Ministerio de Salud (MINSA) y la Caja de Seguro Social (CSS), hicieron de conocimiento público la situación de contaminación con Dietilenglicol de

los productos medicamentosos producidos por el Laboratorio de Producción de la CSS; en virtud de la contaminación imprevista de la materia prima Glicerina pura suministrada por el proveedor Grupo Comercial Medicom, S. A., que causó el fallecimiento de un número plural de ciudadanos.

En la determinación de las causas de la contaminación de los medicamentos con Dietilenglicol participaron peritos técnicos de la Agencia Federal de Drogas (FDA de los E. U. A.), el Centro de Control de Enfermedades de Atlanta (CDC de los E. U. A.) y la Organización Panamericana de la Salud (OPS), conjuntamente con su contraparte del MINSA y la CSS.

En consideración al hecho acaecido, la CSS tiene una exposición judicial por las posibles demandas de indemnización de los ciudadanos sobrevivientes y de los familiares de los fallecidos por el supuesto consumo de los medicamentos contaminados con Dietilenglicol.

La Caja de Seguro Social puede verse afectada financieramente, por los posibles reclamos e indemnizaciones que puedan derivarse de las investigaciones que se están realizando.

La Caja de Seguro Social y el Ministerio de Salud, suscribieron convenios para la provisión de los servicios de salud para los asegurados y no asegurados incluyendo la separación y compensación de costos; por lo cual, ambas entidades deben presentar las facturaciones semestralmente para aceptación de las cuentas por cobrar y por pagar, en los casos que correspondan.

Desde el 30 de septiembre de 2007, se mantiene pendiente de definición el proceso de compensación de costos entre el MINSA y la CSS. De forma continua ambas entidades han mantenido convenios anuales para la compra de servicios de salud mediante el Programa de Separación y Compensación de Costos para la atención que se brinda a la población asegurada y no asegurada a nivel nacional.

De esta situación, tanto el MINSA como nuestra Institución cuentan con las respectivas facturaciones de los servicios brindados, pero al tratar de efectuar la compensación de costos cada entidad concluye con un monto muy distinto a la de la otra parte. En consecuencia, la Dirección General solicitó la intervención de la Contraloría General de la República (CGR) para que efectuará una auditoría de las facturaciones y los sustentadores de ambas entidades, con la finalidad de determinar el saldo neto a compensar de los años 2003 y 2004.

De acuerdo al Informe de Auditoría Especial Núm. 315 – 012 – 2008 – DAG - DASS; de la fecha 18 de mayo de 2009 emitido por la CGR, relacionado con los montos a compensar y la revisión de la facturación 2003 – 2004 entre el MINSA y la CSS, se recomienda la unificación de los parámetros de validación de las facturaciones presentadas para llegar a un acuerdo de los saldos presentados por ambas entidades.

NOTA 25 REVELACIONES

La actual Administración elaboró un plan de acción con el objetivo de mejorar y actualizar los Sistemas Tecnológicos SIPE y SAFIRO; principalmente enfocado en atender las debilidades de la información relacionada con los ingresos que recauda la institución y que se procesan por medio del sistema SIPE.

Este sistema requiere adecuaciones que permitan a la Institución, recibir la información de la recaudación mensual, en forma oportuna y debidamente segregada según riesgos y conceptos, principalmente la cual cuota de seguro social, la cual no es segregada por este sistema de acuerdo a lo establecido en la Ley 51 Orgánica de la Caja de Seguro Social.

Para la Dirección Nacional de Contabilidad, constituye un compromiso permanente buscar alternativas para mejorar la calidad de la información que debemos suministrar a nuestros usuarios, tanto internos como externos, por lo que somos persistentes en reiterar las necesidades que mantienen los sistemas que proveen la información sobre la cual se realizan los registros contables que afectan todos los riesgos, componentes y conceptos descritos en la Ley 51, y alimenta las reservas de éstos. Así mismo, mantenemos comunicación permanente con los entes administrativos, cuyos procesos generan afectaciones contables con el objetivo de que se realicen de manera correcta, oportuna y eficiente.

Mediante Resolución de Junta Directiva 54,390-2021-J.D. del 18 de febrero de 2021 se aprobó realizar una compra venta intra institucional del Bono del Tesoro de la República de Panamá 2029, por el monto de B/.423,685,370 que incluyó EL valor nominal más los intereses generados durante el proceso de la compra venta, en base a la porción que corresponde a los distintos riesgos, con el principal propósito de dotar al Riesgo de Invalidez Vejez y Muerte Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido de liquidez para hacerle frente al pago de pensiones.

Bajo esta premisa, consideramos de utilidad presentar un resumen de los aspectos más relevantes relacionados al resultado del período contable terminado el 31 de diciembre de 2021

Estado de Resultados:

Ingresos por Cuotas:

La recaudación registrada en concepto de Cuotas de Seguro Social al 31 de diciembre de 2021, ascendió a la suma de B/.3,072,470,381.

En este mismo concepto se registraron B/.6,211,626., como ingresos de períodos anteriores.

Ingresos por Primas de Riesgos Profesionales:

Los ingresos por este concepto para el período terminado el 31 de diciembre de 2021, ascendieron a B/.252,495,669.



Prestaciones Económicas:

Las prestaciones económicas a corto plazo pagadas por el Riesgo de Enfermedad y Maternidad, para el período terminado el 31 de diciembre de 2021 ascendieron a B/.46,602,280.

Las prestaciones económicas a largo plazo pagadas por el Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte ascendieron a B/.2,023,138,911.

El Subsistema Mixto de Pensiones pagó prestaciones económicas por un monto de B/.4,463.526.

Las prestaciones económicas pagadas por Riesgos Profesionales ascendieron a B/.30,276,306.,

Los Fideicomisos FEJUPÉN, FONDO DE AJUSTE Y FONDO IVM al 31 de diciembre de 2021 pagaron prestaciones económicas por un monto de B/.11,753,772 detalladas así: beneficiarios de IVM B/.11,580,158 y beneficiarios de Riesgos Profesionales B/.173,614.

Costos y Gastos Operativos:

Los costos y gastos operativos en que incurrió la Institución para el período terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron por B/.502,492.815.

Ingresos Financieros:

Los Ingresos Financieros recibidos durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron por B/.243,203,002.

Los Ingresos Diversos de Gestión ascendieron a la suma de B/.84,186,780.

Aportes del Estado:

Al 31 de diciembre de 2021, los Aportes del Estado recibidos por la Caja de Seguro Social para hacer frente a los diferentes aumentos otorgados a jubilados y pensionados, ascendieron a la suma de B/.164,660,272.

El Estado realizó un aporte extraordinario de B/.74,779,303, con el propósito de apoyar a la Institución en la atención de la Emergencia Nacional ocasionada por la Enfermedad COVID-19.

Además se recibió un aporte extraordinario por la suma de B/:3,808,031; para cancelar el Subsidio de Maternidad, a las aseguradas embarazadas cuyos contratos fueron suspendidos durante la pandemia Covid-19.

El aporte por .08% Salarios Básicos para el año 2021 fue de B/.132,000,000.

Aporte del 2% sobre el Saldo de Valores del Estado B/.20,345,333.

Resultado de Operaciones:

El resultado de operaciones institucional al 31 de diciembre de 2021, antes de Aportes Extraordinarios ascendió a B/.163,835,562.

Luego de recibir el Aporte para la Sostenibilidad del Régimen IVM el Resultado Institucional del Ejercicio 2021 ascendió a la suma de B/.461,745,359.

Para el ejercicio contable correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2021, el Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte en su Componente Exclusivamente de Beneficio Definido muestra una diferencia negativa entre los ingresos y gastos del período de B/-.464,006,138, antes de Aporte para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. años 2018 y 2019.

Luego de recibir el Aporte para la Sostenibilidad del Régimen IVM B/-.166,096,341.

Riesgos Profesionales muestra una diferencia negativa entre ingresos y gastos para el cierre del período contable 2021 por B/.12,181,522.

Para el período terminado el 31 de diciembre 2021, Administración de los Riesgos tuvo un resultado de B/. 94,438,079. Enfermedad y Maternidad B/. 10,674,110 y Subsistema Mixto del Componente de Beneficio Definido B/. 552,224,536. Los Fideicomisos de I.V.M. B/.12,259,964 y Riesgos Profesionales B/.426,533.



CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros - Información Suplementaria
al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Efectivo en Caja y Banco	1
--- Inversiones	2 -- 8
--- Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo	9 -- 14
--- Cuentas por Cobrar - Otras	15
--- Cuentas por Pagar - Otras	16
--- Préstamos por Cobrar	17
--- Préstamos del Programa Colectivo de Vivienda	18
--- Inmuebles, Maquinaria y Equipo	19 -- 20
--- Bienes Reposeídos	21
--- Balance General por Riesgos al 31 de Diciembre de 2021	22
--- Balance General del Riesgo de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2021	23
--- Balance General del Riesgo de Riesgos Profesionales al 31 de Diciembre de 2021	24
--- Balance General de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2021	25
--- Estados de Resultados de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2021	26
--- Balance General por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2021	27
--- Estados de Resultados por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2021	28
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2021	29 -- 36
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2021 y 2020	37 -- 42
--- Estados de Resultados por Riesgo Administración	43
Enfermedad y Maternidad	44
Invalidez, Vejez y Muerte	45
Riesgos Profesionales	46
--- Estados de Cambios de Riesgos de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2021 y 2020	47
--- Construcciones en Procesos al 31 de diciembre 2021	48 -- 53
--- Bienes Disponibles para la Venta al 31 de Diciembre de 2021	54 -- 56
--- Disminución en Fincas Dispónibles para la Venta	57
--- Informe de Valuación Actuarial al 31 de diciembre de 2021 de las Reservas Institucionales	

CAJA DE SEGURO SOCIAL
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
En Balboas

<u>Descripción</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Efectivo en Caja y Banco:</u>		
Caja Recaudación	B/. 11,648,775	B/. 13,771,474
Cuenta General	84,628,048	56,218,198
Pensiones Subsistema Mixto	1,201,319	151,029
Centro de Préstamos - Otros	1,239	1,192
Préstamos a Funcionarios	1,234,583	486,722
Pensiones	271,294,946	65,954,919
Subsidios	6,215,662	3,366,770
Salarios y Remuneraciones	530,289	(505,016)
Fondos Fijo de Trabajo	1,653,142	2,602,616
Fondos Rotativo de Trabajo	242,251	189,882
Fondos Gral SSM Seg Col Renta Vitalicia	2,421,294	
Fondos Gral SSM Seg Col Renta Invalidez	190,431	
Cuenta Corriente Riesgos Profesionales	4,842,572	3,937,482
Cuenta General Riesgos Profesionales	81,509	95,079
SIACAP	282,361	282,361
BNP - Prestamos - Pensionados y Jubilados	1,252,825	731,266
	<hr/>	<hr/>
	387,721,246	147,283,974
Haberes de Pacientes Pensionados Hospital Siquiátrico Nacional **	<hr/>	<hr/>
	15,054	15,054
	<hr/>	<hr/>
	15,054	15,054
 <u>Plazos Fijos en Banco Corto Plazo:</u>		
Banco Nacional de Panamá, Caja de Ahorros, MultiBank, Global Bank, Scotia Bank, BICSA Y BAC Int. Bank (Intereses fluctúan entre 0.4000% y 4.7200% en el 2019 y 0.950% y 5.000% en el 2019)	<hr/>	<hr/>
	3,495,702,716	3,464,881,273
	<hr/>	<hr/>
	3,495,702,716	3,464,881,273
 <u>Fondo de Caja Menuda:</u>		
Fondo de Caja Menuda	<hr/>	<hr/>
	305,293	305,843
	<hr/>	<hr/>
	305,293	305,843
Total de Efectivo en Caja y Banco	B/. <u>3,883,744,309</u>	B/. <u>3,612,486,144</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCION DE BONOS CORPORATIVOS POR RIESGO, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(en balboas)

	<u>PERÍODO</u>		<u>TASA %</u>				<u>Saldo</u>
				<u>EXCLUSIVAMENTE DE</u>	<u>COMPONENTE DE</u>	<u>COMPONENTE DE</u>	
			%	<u>BENEFICIO DEFINIDO</u>	<u>BENEFICIO DEFINIDO</u>	<u>AHORROS</u>	
Total de Bonos				<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>20,640,000.00</u>	<u>20,640,000.00</u>
BONOS CORP. SECT.PUB.ETESA							
BONOS CORP PAL3602111A4	03/05/2019	03/05/2026	3.000			20,640,000.00	20,640,000.00
Subtotal				0.00	0.00	20,640,000.00	20,640,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE BONOS GLOBALES POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

(en balboas)

BONOS	Período	TASA %	Beneficio Exclus. Definido I. V. M.	Subsistema Mixto Comp. Ben. Def. I. V. M.	Subsistema Mixto Comp. Ah. Per. I. V. M.	Riesgos Profesionales	Administración de los Riesgos		Saldo
							Seg.Colectivo Rta. Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
TOTAL DE LARGO PLAZO			24,077,783.50	816,690,134.34	253,790,533.27	28,168,300.00	8,812,446.48	654,802.41	1,132,194,000.00
Bonos globales Pmá 2026									
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2026	7.125		2,908,897.77	1,291,688.49		130,294.44	17,867.39	4,348,748.09
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2026	7.125		2,867,817.06	1,587,863.50		89,307.28	10,327.24	4,555,315.08
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2026	7.125		3,194,530.60	323,810.08		137,699.68	14,896.47	3,670,936.83
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		331,700.00		668,300.00			1,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		5,000,000.00					5,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		3,500,000.00					3,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		2,809,282.36					2,809,282.36
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		5,634,567.12					5,634,567.12
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		7,744,169.84	2,079,275.69		341,753.95	25,518.16	10,190,717.64
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		1,994,432.88					1,994,432.88
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		2,500,000.00					2,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2026	7.125		5,500,000.00					5,500,000.00
Bonos globales Pmá 2027									
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2027	8.875			1,175,000.00				1,175,000.00
Bonos globales Pmá 2032									
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2032	2.252		49,992,251.72	25,007,748.28				75,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2032	2.252		10,000,000.00					10,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2032	2.252			10,000,000.00				10,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2032	2.252			10,000,000.00				10,000,000.00
Bonos globales Pmá 2036									
Bonos Globales Panamá -BNP	2007-2036	6.700		1,288,948.06					1,288,948.06
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2036	6.700		3,500,000.00	3,211,051.94				6,711,051.94
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2036	6.700			440,000.00		560,000.00		1,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2036	6.700		7,000,000.00					7,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2036	6.700		900,000.00	1,100,000.00				2,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		8,000,000.00					8,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		4,000,000.00					4,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE BONOS GLOBALES POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

(en balboas)

BONOS	Periodo	TASA %	Beneficio Excl. Definido I. V. M.	Subsistema Mixto Comp. Ben. Def. I. V. M.	Subsistema Mixto Comp. Ah. Per. I. V. M.	Riesgos Profesionales	Administración de los Riesgos		Saldo
							Seg.Colectivo Rta. Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		1,961,855.46	935,957.91		80,049.32	22,137.31	3,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700			1,000,000.00				1,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		3,000,000.00					3,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		4,003,047.53	1,106,172.77		159,738.91	4,761.55	5,273,720.76
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		1,656,279.24					1,656,279.24
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		2,000,000.00					2,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		4,235,000.00					4,235,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		6,500,000.00					6,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		7,500,000.00					7,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		414,611.90					414,611.90
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		1,700,012.82	452,700.54		101,700.96	7,973.78	2,262,388.10
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		1,494,830.53					1,494,830.53
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		1,005,169.47					1,005,169.47
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		1,500,000.00					1,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		507,000.00					507,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		3,360,000.00	1,289,000.00		159,000.00	14,000.00	4,822,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700		3,021,516.84					3,021,516.84
Bonos Globales Panamá -BNP	2008-2036	6.700		835,943.62	44,282.08		23,845.54	18,411.92	922,483.16
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700		5,465,500.00	1,303,600.00		214,000.00	16,900.00	7,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700		2,997,900.00	767,800.00		217,900.00	16,400.00	4,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700			1,000,000.00				1,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700				27,500,000.00			27,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700		2,000,000.00					2,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700		1,251,000.00	749,000.00				2,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2010-2036	6.700		1,000,000.00					1,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2013-2036	6.700		87,000,000.00					87,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2013-2036	6.700		1,500,000.00	1,500,000.00				3,000,000.00
Bonos globales Pmá 2047									
Bonos Globales Panamá -BNP	2017-2047	4.515		26,294,100.15	1,766,466.36				28,060,566.51
Bonos Globales Panamá -BNP	2017-2047	4.500		143,239,433.49					
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2047	4.500			2,500,000.00				2,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2047	4.500			2,500,000.00				2,500,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2047	4.500			5,000,000.00				5,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2047	4.500		594,775.73	2,405,224.27				3,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE BONOS GLOBALES POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

(en balboas)

BONOS	Período	TASA %	Beneficio Exclus. Definido I. V. M.	Subsistema Mixto Comp. Ben. Def. I. V. M.	Subsistema Mixto Comp. Ah. Per. I. V. M.	Riesgos Profesionales	Administración de los Riesgos		Saldo
							Seg.Colectivo Rta. Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
Bonos globales Pmá 2050									
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2050	4.500		11,241,971.50					11,241,971.50
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2050	4.500	24,077,783.50	40,178,341.91	24,501,903.09				88,758,028.50
Bonos Globales Panamá -BNP	2018 -2050	4.500		12,000,000.00	8,000,000.00				20,000,000.00
Bonos globales Pmá 2053									
Bonos Globales Panamá -BNP	2013-2053	4.300		1,000,000.00	2,000,000.00				3,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2019-2053	4.300		146,185,392.27	71,731,842.74		6,597,156.40	485,608.59	225,000,000.00
Bonos globales Pmá 2054									
Bonos Globales Panamá -BNP	2013-2054	4.300		2,000,000.00	2,000,000.00				4,000,000.00
Bonos globales Pmá 2060									
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2060	3.870		129,979,854.47	65,020,145.53				195,000,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2060	3.870		9,800,000.00					9,800,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2060	3.870		9,800,000.00					9,800,000.00
Bonos Globales Panamá -BNP	2021-2060	3.870		9,800,000.00					9,800,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCION DE BONOS DEL TESORO POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(en balboas)

			INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			GESTIÓN ADMINISTRATIVA			ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	RIESGOS PROFESIONALES	Saldo	
			IVM EXCLUSIVO	SUBSISTEMA MIXTO		GESTIÓN	Seguro de Renta	Seguro Colectivo				
	PERÍODO		TASA	IVM EXCLUSIVO	COMP. DE BENEFICIO DEFINIDO	COMP. DE AHORRO PERSONAL	ADMINISTRATIVA	Vitalicia	de Invalidez	Largo Plazo	LargoPlazo	
			%		Largo Plazo	LargoPlazo	LargoPlazo	LargoPlazo	LargoPlazo			LargoPlazo
Total de Bonos				679.739.187.84	987.432.637.06	432.774.467.51	0.00	29.984.088.14	2.834.619.45	0.00	0.00	2.132.765.000.00
Bonos del Tesoro Corto Plazo 2022				136.967.726.88	307.241.182.12	107.138.398.01	0.00	322.137.44	24.555.55	0.00	0.00	551.694.000.00
Bonos del Tesoro	11/05/2012	25/07/2022	5.625		6,444,181.24	3,190,818.76						9,635,000.00
Bonos del Tesoro	30/01/2012	25/07/2022	5.625		34,824,387.46	10,275,612.54						45,100,000.00
Bonos del Tesoro	30/01/2012	25/07/2022	5.625	13,990,991.40	1,209,008.60							15,200,000.00
Bonos del Tesoro	30/01/2012	25/07/2022	5.625	17,900,000.00								17,900,000.00
Bonos del Tesoro	09/04/2012	25/07/2022	5.625	67,580.46	8,485,315.14	45,411.41		322,137.44	24,555.55			8,945,000.00
Bonos del Tesoro	22/06/2012	25/07/2022	5.625		35,283,709.28	14,716,290.72						50,000,000.00
Bonos del Tesoro	06/07/2012	25/07/2022	5.625		4,828,644.86	4,421,355.14						9,250,000.00
Bonos del Tesoro	17/08/2012	25/07/2022	5.625		31,000,000.00							31,000,000.00
Bonos del Tesoro	17/08/2012	25/07/2022	5.625		2,373,000.00							2,373,000.00
Bonos del Tesoro	18/10/2012	25/07/2022	5.625	5,200,000.00								5,200,000.00
Bonos del Tesoro	18/10/2012	25/07/2022	5.625	6,806,000.00								6,806,000.00
Bonos del Tesoro	30/11/2012	25/07/2022	5.625		19,266,094.89	5,633,905.11						24,900,000.00
Bonos del Tesoro	18/05/2018	25/07/2022	5.625	93,003,155.02	113,873,840.65	61,855,004.33						268,732,000.00
Bonos del Tesoro	29/06/2018	25/07/2022	5.625		4,892,000.00							4,892,000.00
Bonos del Tesoro	07/02/2018	25/07/2022	5.625		44,761,000.00							44,761,000.00
Bonos del Tesoro	26/09/2018	25/07/2022	5.625			7,000,000.00						7,000,000.00
Bonos del Tesoro Largo Plazo 2024				542.771.460.96	680.191.454.94	325.636.069.50	0.00	29.661.950.70	2.810.063.90	0.00	0.00	1.581.071.000.00
Bonos del Tesoro	25/11/2013	24/05/2024	4.950	3,907,000.00	3,907,000.00	11,721,000.00						19,535,000.00
Bonos del Tesoro	05/12/2013	24/05/2024	4.950		4,000,000.00							4,000,000.00
Bonos del Tesoro	24/06/2016	24/05/2024	4.950	169,049,647.42	78,609,145.50	23,446,207.08						271,105,000.00
Bonos del Tesoro	22/07/2016	24/05/2024	4.950	58,088,009.02	60,291,252.96	8,581,496.17		6,525,729.87	513,511.98			134,000,000.00
Bonos del Tesoro	14/10/2016	24/05/2024	4.950	67,065,332.82	12,434,667.18	16,500,000.00						96,000,000.00
Bonos del Tesoro	17/03/2017	24/05/2024	4.950	88,141,676.37	11,638,036.58	25,220,287.05						125,000,000.00
Bonos del Tesoro	23/06/2017	24/05/2024	4.950	29,550,000.00		19,700,000.00						49,250,000.00
Bonos del Tesoro	14/07/2017	24/05/2024	4.950	126,969,795.33	5,662,470.56	12,367,734.11						145,000,000.00
Bonos del Tesoro	10/12/2018	24/05/2024	4.950		81,164,674.41	8,925,056.51		2,829,590.30	206,678.78			93,126,000.00
Bonos del Tesoro	14/06/2019	24/05/2024	4.950		10,011,087.00	48,877,409.33		7,914,667.75	481,835.92			67,285,000.00
Bonos del Tesoro	27/12/2019	27/12/2029	3.000		71,985.11							71,985.11
Bonos del Tesoro	27/12/2019	27/12/2029	3.000		333,101,135.64	88,196,879.25						421,298,014.89
Bonos del Tesoro Largo Plazo 2031												
Bonos del Tesoro	30/06/2021	30/06/2031	3.362		78,000,000.00	60,000,000.00		10,500,000.00	1,500,000.00			150,000,000.00
Bonos del Tesoro	25/11/2021	30/06/2031	3.362		1,300,000.00	2,100,000.00		1,891,962.78	108,037.22			5,400,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCION DE LAS NOTAS DEL TESORO POR RIESGO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(en balboas)

	<u>Período</u>	<u>Tasa</u>	RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN		TOTAL
			SUBSISTEMA MIXTO			SEGURO COLECTIVOS		
			Exclusivamente de	Componente de	Componente de	Seguro	Seguro	
			<u>Beneficio Definido</u>	<u>Beneficio Definido</u>	<u>Ahorro Personal</u>	<u>Colectivos de Renta Vitalicia</u>	<u>Colectivos de Invalidez</u>	
		<u>Cupón %</u>						
TOTAL			<u>121,601,475.10</u>	<u>362,162,733.52</u>	<u>165,283,481.94</u>	<u>30,313,587.84</u>	<u>619,721.60</u>	<u>679,981,000.00</u>
Notas del Tesoro Largo Plazo			121,601,475.10	362,162,733.52	165,283,481.94	30,313,587.84	619,721.60	679,981,000.00
Notas del Tesoro 2021 Serie A	23/03/2018 AL 29/09/2023	3.0000%	31,616,687.73		43,383,312.27			75,000,000.00
Notas del Tesoro 2023	25/05/2018 AL 29/09/2023	3.0000%	45,091,834.85	39,042.04	1,288,995.04	3,077,019.38	387,108.69	49,884,000.00
Notas del Tesoro 2023	29/06/2018 AL 29/09/2023	3.0000%	44,892,952.52		12,857,047.48			57,750,000.00
Notas del Tesoro 2023	24/08/2018 AL 29/09/2023	3.0000%		70,696,038.66	22,437,187.57	6,866,773.77		100,000,000.00
Notas del Tesoro 2023	21/09/2018 AL 29/09/2023	3.0000%		25,611,862.83	24,388,137.17			50,000,000.00
Notas del Tesoro 2023	23/11/2018 AL 29/09/2023	3.0000%		23,994,303.37		11,005,696.63		35,000,000.00
Notas del Tesoro 2023	24/05/2019 AL 29/09/2023	3.0000%		79,204,423.15	20,795,576.85			100,000,000.00
Notas del Tesoro 2023	17/04/2019 AL 29/09/2023	3.0000%		93,000,000.00				93,000,000.00
Notas del Tesoro 2026	17/04/2019 AL 17/04/2026	3.7500%		69,617,063.47	40,133,225.56	239,183.07	10,527.90	110,000,000.00
	17/04/2019 AL 17/04/2026	3.0000%				9,124,914.99	222,085.01	9,347,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCION DE BONOS ROTATIVOS POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(en balboas)

				INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			GESTIÓN ADMINISTRATIVA			
				<u>IVM EXCLUSIVO</u>	<u>SUBSISTEMA MIXTO</u>					
	<u>PERÍODO</u>		<u>TASA</u>	<u>IVM EXCLUSIVO</u>	<u>COMP. DE BENEFICIO</u>	<u>COMP. DE AHORRO</u>	<u>GESTIÓN</u>	<u>Seguro de Renta</u>	<u>Seguro Colectivo</u>	<u>Saldo</u>
			%		DEFINIDO	PERSONAL	ADMINISTRATIVA	Vitalicia	de Invalidez	
				<u>Largo Plazo</u>	<u>LargoPlazo</u>	<u>LargoPlazo</u>	<u>LargoPlazo</u>	<u>LargoPlazo</u>	<u>LargoPlazo</u>	
Total de Bonos				<u>11,955,245.92</u>	<u>264,374,620.30</u>	<u>125,462,855.69</u>	<u>0.00</u>	<u>3,767,877.24</u>	<u>175,400.85</u>	<u>405,736,000.00</u>
Bonos Rotativos Largo Plazo										
Bonos RotativosPAL3000411D0	09/04/2019	09/04/2029	3.000	11,955,245.92	145,874,620.30	43,962,855.69		3,767,877.24	175,400.85	205,736,000.00
Bonos RotativosPA3015411B7	15/12/2021	09/04/2029	3.250		30,000,000.00	20,000,000.00				50,000,000.00
Bonos RotativosPA3015421A8	12/120/2021	09/04/2029	3.650		41,469,432.69	61,500,000.00				102,969,432.69
Bonos RotativosPA3015421A8	20/12/2021	09/04/2029	3.650		36,872,355.52					36,872,355.52
Bonos RotativosPA3015421A8	20/12/2021	09/04/2029	3.650		10,158,211.79					10,158,211.79

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		PLAZO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL			
TOTAL DE LOS RIESGOS					B/.5,074,243,740.98	
<u>GESTIÓN ADMINISTRATIVA</u>					B/.873,409,165.16	
Cta. Plazo Fijo-Weekend					68,580,085.75	
	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	37,047,487.36	0.200000
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	31,532,598.39	0.200000
Cta. Plazo Fijo-Overnight					532,826,686.20	
	150000102882	29/12/21	19/01/22	21	212,080,346.54	0.270000
	150000102917	29/12/21	19/01/22	21	9,596,722.83	0.270000
	150000102926	29/12/21	19/01/22	21	3,870,391.05	0.270000
	150000102935	29/12/21	19/01/22	21	1,858,681.25	0.270000
	150000102944	29/12/21	19/01/22	21	538,945.37	0.270000
	150000102953	29/12/21	19/01/22	21	189,800,045.23	0.270000
	150000103155	30/12/21	20/01/22	21	88,968,994.70	0.270000
	150000103164	30/12/21	20/01/22	21	26,112,559.23	0.270000
EXCEDENTES -Fondos Siacap					573,969.68	
	150000103173	30/12/21	20/01/22	21	573,969.68	0.270000
Fondos Praa/Overnight PRAA					3,119,609.91	
	150000103182	30/12/21	20/01/22	21	3,119,609.91	0.270000
EXCEDENTES -Fondos Plan Bahamas					22,576.35	
	150000103191	30/12/21	20/01/22	21	22,576.35	0.270000
RESERVAS/OVERNIGHT					10,929,314.51	
Admón Cart. Hipotecaria	150000103217	30/12/21	20/01/22	21	8,261,248.68	0.270000
Admón Incendio y Robo	150000103226	30/12/21	20/01/22	21	323,171.62	0.270000
Admón Edificio	150000103208	30/12/21	20/01/22	21	1,064,399.21	0.270000
Admón Obras de Arte	150000103235	30/12/21	20/01/22	21	1,280,495.00	0.270000
Plazo Fijo-Weekend Serv. De Cont.					15,470,000.00	
	150000103413	30/12/21	03/01/22	4	15,470,000.00	0.270000
Plazo Fijo-Overnight Serv. De Cont.					63,792,512.24	
	150000102980	29/12/21	19/01/22	21	57,993,412.24	0.270000
	150000103271	30/12/21	20/01/22	21	5,799,100.00	0.270000
Admón Seguros del Subsistema Mixto de Pensiones SEGURO COLETIVO DE RENTA VITALICIA					B/.161,986,962.73	
Plazo Fijo-Overnight					4,198,965.42	
	150000103010	29/12/21	19/01/22	21	1,357,633.80	0.2700
	150000103315	30/12/21	20/01/22	21	2,841,331.62	0.2700

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		PLAZO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL			
Plazo Fijo-Weekend	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	101,622,669.17	0.2000
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	54,897,343.89	0.2000
					46,725,325.28	0.2000
P. Fjo-Largo Plazo-/Banco Nacional Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	110000058090	19/02/18	19/02/25	2557	21,856,211.82	3.1500
	110000053324	30/06/17	30/06/25	2922	9,411,663.82	3.2500
	110000058607	29/12/17	29/12/25	2922	9,698,013.79	3.3000
P. Fjo-Corto Plazo-/Caja de Ahorros Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	250-60002307	15/04/16	15/04/22	2191	2,207,390.76	4.7500
	250-60005572	18/06/18	17/06/22	1460	1,084,226.36	3.8125
	250-60001629	11/08/15	09/08/22	2555	161,511.81	4.8125
P. Fjo-Largo Plazo-/Caja de Ahorros Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	250-60002879	17/08/16	17/08/23	2556	961,652.59	4.8125
	250-60005910	28/08/18	26/08/24	2190	32,101,725.56	4.8000
	250-60004270	09/10/17	09/10/24	2557	1,018,418.66	4.8750
	250-60006642	15/02/19	14/02/25	2191	97,652.59	4.8750
	250-60006143	30/10/18	30/10/25	2557	2,364,964.05	4.5000
	250-60006278	30/11/18	27/11/25	2554	274,883.67	5.0000
	250-60006385	18/12/18	16/12/25	2555	4,617,859.83	5.0000
	250-60008472	01/09/20	01/09/23	1095	4,617,859.83	5.0000
				1,760,000.00	5.1250	
				748,281.60	5.1250	
				21,219,665.16	3.0000	
SEGURO COLETIVO DE INVALIDEZ					B/.16,107,447.79	
P. Fjo-Largo Plazo-/Banco Nacional Seg. Colectivo de Invalidez	110000058115	19/02/18	19/02/25	2557	1,690,335.71	3.1500
	110000053333	30/06/17	30/06/25	2922	747,863.42	3.2500
	110000058616	29/12/17	29/12/25	2922	725,842.91	3.3000
Plazo Fijo-Overnight Cta. 1060100060	150000103020	29/12/21	19/01/22	21	777,521.48	0.2700
	150000103324	30/12/21	20/01/22	21	103,127.71	0.2700
				674,393.77	0.2700	
Plazo Fijo-Weekend Cta. 1060100120	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	9,230,148.63	0.2000
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	4,986,196.95	0.2000
				4,243,951.68	0.2000	
P. Fjo-Corto Plazo-/Caja de Ahorros Cta. 1060100010 Seg. Colectivo de Inva	250-60002316	15/04/16	15/04/22	2191	172,569.30	4.7500
	250-60005581	18/06/18	17/06/22	1460	86,350.28	4.7500
	250-60001638	11/08/15	09/08/22	2555	12,709.42	3.8125
				73,509.60	4.8125	
P. Fjo-Largo Plazo-/Caja de Ahorros Cta. 1060200010 Seg. Colectivo de Inva	250-60002888	17/08/16	17/08/23	2556	4,236,872.67	4.8000
	250-60005910	28/08/18	26/08/24	2190	83,810.31	4.8000
				7,509.60	4.8750	

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		PLAZO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL			
	250-60004289	09/10/17	10/09/24	2528	171,992.70	4.5000
	250-60006651	15/02/19	14/02/25	2191	130,690.62	5.0000
	250-60006152	30/10/18	30/10/25	2557	210,447.40	5.0000
	250-60006287	30/11/18	27/11/25	2554	130,000.00	5.1250
	250-60006394	18/12/18	16/12/25	2555	55,270.80	5.1250
	250-60008481	01/09/20	01/09/23	1095	3,447,151.24	3.0000
ENFERMEDAD Y MATERNIDAD					B/. 1,291,816,626.64	
P. Fijo Overnight					1,106,594,974.64	
	150000102908	29/12/21	19/01/22	21	12,500,000.00	0.270000
	150000102990	29/12/21	19/01/22	21	500,000,000.00	0.270000
	150000103001	29/12/21	19/01/22	21	402,157,258.76	0.270000
	150000103280	30/12/21	20/01/22	21	178,636,658.88	0.270000
	150000103290	30/12/21	20/01/22	21	11,387,255.13	0.270000
	150000103306	30/12/21	20/01/22	21	1,913,801.87	0.270000
P. Fijo Weekend					185,221,652.00	
	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	100,058,154.43	0.200000
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	85,163,497.57	0.200000
<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>					B/. 318,749,586.70	
Plazo Fijo Weekend					195,771,463.58	
	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	105,757,243.42	0.200
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	90,014,220.16	0.200
Plazo Fijo Overnight					51,286,549.13	
	150000102891	29/12/21	19/01/22	21	6,844,919.34	0.27
	150000102962	29/12/21	19/01/22	21	20,815,165.67	0.27
	150000103244	30/12/21	20/01/22	21	1,465,000.00	0.27
	150000103253	30/12/21	20/01/22	21	5,504,443.00	0.27
	150000103262	30/12/21	20/01/22	21	16,657,021.12	0.27
Plazo Fijo Overnight/Fejupen					435,385.89	
	150000102971	29/12/21	19/01/22	21	435,385.89	0.27
Banco Nacional-Largo Plazo					71,256,188.10	
	110000060033	02/04/18	03/04/23	1827	7,000,000.00	2.88000
	110000060490	23/04/18	24/04/23	1827	1,500,000.00	2.88000
	110000049072	31/07/17	31/07/23	2191	1,468,558.75	3.00000
	110000034964	13/10/17	12/10/23	2190	25,309,538.07	3.00000
	110000052461	09/11/17	09/11/23	2191	745,869.00	3.00000
	110000060042	02/04/18	02/04/25	2557	14,213,000.00	3.15000
	110000060392	23/04/18	23/04/25	2557	3,097,662.00	3.15000
	110000055015	17/08/17	18/08/25	2923	14,996,118.36	3.25000
	110000052935	28/08/17	28/08/25	2922	2,925,441.92	3.25000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		PLAZO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL			
<u>INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE</u> <u>Y SUBSISTEMA MIXTO</u>					B/. 2,590,268,362.48	
<u>INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE</u>						
	11000017130	27/02/18	28/02/22	1462	3,600,000.00	2.750000
Plazos Fijos-Weekend					150,000,000.00	
	150000103496	31/12/21	03/01/22	3	150,000,000.00	0.200000
Largo Plazo					<u>9,442,051.99</u>	
	11000013267	27/02/18	27/02/23	1826	2,000,000.00	2.880000
	110000053315	30/06/17	30/06/25	2922	2,313,170.35	3.250000
	110000055015	17/08/17	18/08/25	2923	3,881.64	3.250000
	110000058643	29/12/17	29/12/25	2922	5,125,000.00	3.300000
Caja de Ahorros					<u>53,865,514.09</u>	
	250-60001273	16/04/15	14/04/22	2555	4,495,800.59	4.8000
	250-60002272	15/04/16	15/04/22	2191	29,587,210.62	4.7500
	250-60005545	18/06/18	17/06/22	1460	8,977,178.97	3.8125
	250-60001594	11/08/15	09/08/22	2555	10,805,323.91	4.8125
Caja de Ahorros					<u>244,607,903.62</u>	
	250-60002183	02/03/16	01/03/23	2555	34,260,698.61	4.8125
	250-60002833	17/08/16	17/08/23	2556	16,344,806.85	4.8000
	250-60001683	03/09/15	01/09/23	2920	13,021,909.07	4.8750
	250-60001807	30/09/15	28/09/23	2920	19,695,245.92	4.9000
	250-60007641	16/12/19	15/12/23	1460	25,000,000.00	3.7500
	250-60006795	22/03/19	20/03/24	1825	15,771,394.19	4.8750
	250-60005536	18/06/18	17/06/24	2191	45,341,416.16	4.2500
	250-60005803	06/08/18	05/08/24	2191	1,500,000.00	4.8750
	250-60005885	28/08/18	26/08/24	2190	16,766,916.21	4.8750
	250-60004243	09/10/17	09/10/24	2557	4,861,764.57	4.5000
	250-60007650	16/12/19	16/12/24	1827	2,855,756.38	4.0000
	250-60006615	15/02/19	14/02/25	2191	37,459,445.33	5.0000
	250-60006125	30/10/18	30/10/25	2557	11,728,550.33	5.0000
Banca Privada-Corto Plazo					95,099,427.35	
Global Bank	50401635577	30/04/15	28/04/22	2555	63,103,626.70	5.2500
BICSA	258903476	08/07/15	08/07/22	2557	11,995,800.65	5.6500
BICSA	258903543	01/10/15	03/10/22	2559	20,000,000.00	5.5000
Banca Privada-Largo Plazo					49,278,406.99	
Global Bank	50401687976	25/11/15	23/11/23	2920	24,278,406.99	5.4000
BAC	202121699	18/12/15	18/12/23	2922	25,000,000.00	5.0000
CENTRO DE PRÉSTAMO					56,409,500.00	
C. DE PRÉSTAMOS OTROS	150000103370	30/12/21	20/01/22	21	409,500.00	0.2000
C. DE PRÉSTAMOS P Y J	150000103351	30/12/21	20/01/22	21	36,500,000.00	0.2000
C. DE PRÉSTAMOS FUNCION.	150000103560	30/12/21	20/01/22	21	19,500,000.00	0.2000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		PLAZO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL			
SUBSISTEMA MIXTO					B/.1,927,965,558.44	
COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL					B/.781,186,262.27	
PLAZOS FIJOS OVERNIGHT					117,731,253.69	
	150000103039	29/12/21	19/01/22	21	29,173,815.50	0.2700
	150000103057	29/12/21	19/01/22	21	18,917,564.48	0.2700
	150000103333	30/12/21	20/01/22	21	69,639,873.71	0.2700
Plazos Fijos-Weekend					164,225,487.68	
	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	88,715,865.73	0.2000
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	75,509,621.95	0.2000
CORTO PLAZO/CAJA DE AHORROS					49,655,339.80	
	250-60001282	16/04/15	14/04/22	2555	23,504,199.41	4.8000
	250-60002281	15/04/16	15/04/22	2191	12,191,737.16	4.7500
	250-60005554	18/06/18	17/06/22	1460	3,722,547.33	
	250-60001601	11/08/15	09/08/22	2555	10,236,855.90	4.8125
LARGO PLAZO/BANCO NACIONAL					167,116,264.46	
	110000053315	30/06/17	30/06/25	2922	130,615,601.88	3.2500
	110000058581	29/12/17	29/12/25	2922	36,500,662.58	3.3000
LARGO PLAZO/CAJA DE AHORROS					265,114,343.99	
	250-60002192	02/03/16	01/03/23	2555	15,237,563.42	4.8125
	250-60002860	17/08/16	17/08/23	2556	10,275,434.09	4.8000
	250-60001692	03/09/15	01/09/23	2920	41,978,090.93	4.8750
	250-60001816	30/09/15	28/09/23	2920	11,110,167.27	4.9000
	250-60005894	28/08/18	26/08/24	2190	8,254,649.32	4.8750
	250-60004252	09/10/17	09/10/24	2557	11,837,095.42	4.5000
	250-60006624	15/02/19	14/02/25	2191	40,953,267.45	5.0000
	250-60006250	30/11/18	27/11/25	2554	12,660,000.00	5.1250
	250-60006367	18/12/18	16/12/25	2555	8,065,285.20	5.1250
	250-60007678	16/12/19	14/12/26	2555	4,618,825.31	4.2500
	250-60007687	16/12/19	14/12/27	2920	25,000,000.00	4.3750
	250-60008524	01/09/20	01/09/27	2556	123,965.58	3.53000
	250-60008533	01/09/20	01/09/28	2922	50,000,000.00	3.55000
	250-60008828	05/03/21	05/03/30	3287	25,000,000.00	3.00000
CORTO PLAZO/BANCA PRIVADA					17,343,572.65	
Global Bank	50401635577	30/04/15	28/04/22	2555	9,339,373.30	5.2500
BICSA	258903476	08/07/15	08/07/22	2557	8,004,199.35	5.6500
COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO					B/.1,146,779,296.17	
PLAZOS FIJOS OVERNIGHT					153,021,446.60	
	150000103048	29/12/21	19/01/22	21	5,496,629.17	0.2700
	150000103066	29/12/21	19/01/22	21	65,784,674.16	0.2700

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		PLAZO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL			
	150000103075	29/12/21	19/01/22	21	12,145,666.67	0.2700
	150000103342	30/12/21	20/01/22	21	69,594,476.60	0.2700
PLAZOS FIJOS WEENKEND					200,918,493.19	
	150000103389	30/12/21	03/01/22	4	108,537,708.22	0.2000
	150000103398	30/12/21	03/01/22	4	92,380,784.97	0.2000
CORTO PLAZO/BANCA PRIVADA CREDICORP BANK	5000235279	08/07/15	08/07/22	2557	11,150,000.00 11,150,000.00	5.0000
LARGO PLAZO/BANCO NACIONAL					233,651,365.22	
	110000058124	19/02/18	19/02/25	2557	19,953,269.76	3.15000
	110000053342	30/06/17	30/06/25	2922	144,492,578.04	3.25000
	110000058590	29/12/17	29/12/25	2922	69,205,517.42	3.30000
CORTO PLAZO/CAJA DE AHORROS					69,848,637.25	
	250-60001291	16/04/15	14/04/22	2555	12,000,000.00	4.80000
	250-60002290	15/04/16	15/04/22	2191	7,050,475.58	4.75000
	250-60005563	18/06/18	17/06/22	1460	5,375,503.67	3.81250
	250-60005796	06/08/18	05/08/22	1460	37,500,000.00	3.87500
	250-60001610	11/08/15	09/08/22	2555	7,922,658.00	4.81250
LARGO PLAZO/CAJA DE AHORROS					404,907,760.90	
	250-60002209	02/03/16	01/03/23	2555	501,737.97	4.81250
	250-60002851	17/08/16	17/08/23	2556	22,277,530.09	4.80000
	250-60008490	01/09/20	01/09/23	1095	333,183.60	3.0000
	250-60001825	30/09/15	28/09/23	2920	19,194,586.81	4.90000
	250-60005803	06/08/18	05/08/24	2191	36,000,000.00	4.87500
	250-60005901	28/08/18	26/08/24	2190	10,971,068.67	4.87500
	250-60004261	09/10/17	09/10/24	2557	15,764,183.26	4.50000
	250-60007650	16/12/19	16/12/24	1827	22,144,243.62	4.00000
	250-60006633	15/02/19	14/02/25	2191	1,181,712.93	5.00000
	250-60006134	30/10/18	30/10/25	2557	33,443,142.44	5.00000
	250-60006269	30/11/18	27/11/25	2554	35,450,000.00	5.12500
	250-60007669	16/12/19	15/12/25	2191	25,000,000.00	4.12500
	250-60006376	18/12/18	16/12/25	2555	12,389,162.40	5.12500
	250-60008506	01/09/20	01/09/26	2191	50,000,000.00	3.5000
	250-60007678	16/12/19	14/12/26	2555	20,381,174.69	4.25000
	250-60008622	14/12/20	14/12/26	2191	50,000,000.00	3.0000
	250-60008515	01/09/20	01/09/27	2556	24,876,034.42	3.5300
	250-60008837	05/03/21	05/03/31	3652	25,000,000.00	3.12500
LARGO PLAZO/BANCA PRIVADA GLOBLA BANK	50401687976	25/11/15	23/11/23	2920	73,281,593.01 73,281,593.01	5.4000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS
 Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
 En Balboas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Declaración Falsa y Subdeclaración	B/. 86	B/. 86
Automat de Prest Salud	1,712,140	1,523,364
Sanc. De Otr. Infrac. Ley Organica 121-12	941,457	411,128
Endosos Falsos - Cuenta de Pensiones	45,563	44,463
Endosos Falsos - Cuenta de Salarios y Remuneraciones		264
Multas a Proveedores, Policlínica, Hospital y Coordinaciones	2,622,649	3,253,896
Multas y Rec por Declara. Cuotas Ilegal	7,013	4,418
Rechazo Pago X ACH Pago Cuota Empleado - Empleador	1,648	1,902
Tesoro Nacional Jubilados Fallecidos	44,967	7,153
CXC Patronos Morosos Art. 42 R/P Med	1,638	
CXC Particulares Subsidios de Enfermedad y Maternidad	402	467
CXC Indebidos	5,444,619	3,417,067
CXC Pensionado por Riesgo Profesionales	50,929	50,971
CXC Hosp del Estado y Pat Aten Pas N° A	2,735,058	2,705,178
Préstamos Personales Pensionados y Jubilados	26	26
Cuentas por Cobrar Diversas - Saldo	4,267	
Prestamos Personales a Funcionarios - Prima de Seguro	1,428	8,225
Impuesto S/Renta (Pla Sal) No Corresponde	5,591	
Otros Impuesto S/Renta Planilla Saldo	625,716	524,440
Pensión Vitalicia Afectados Dietilenglicol	6,322,800	2,148,000
Pensión Vitalicia Ley 28 de mayo 2015	259,200	64,800
Apoyo Económico ley 28 de mayo 2015	474,000	118,800
Pensión Sobrevivientes ley 28 de mayo	12,800	3,200
Pensión Sobrevivientes Vitalicia Afectados Dietilenglicol	983,400	335,200
Cuentas por Cobrar Diversas	41,655	41,655
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	3,907,826	3,753,422
CXC Proveedores Incumplimiento	167,757	152,743
CXC Seguro Educativo - Saldo		195,016
Seguro Educativo Por Cobrar (Pla Sal) N°	2,194	
Pensión de Invalidez sin autorización para Laborar	1,156	1,156
	B/. <u>26,417,985</u>	B/. <u>18,767,040</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR PAGAR - OTRAS
 Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
 En Balboas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Endosos Falsos - INTERSECO Salarios y Remuneraciones	B/.	B/. 1,549
Desembolso por Prestamos Hipotecarios	43,469	170
Fondo Crédito para el Educador por Transferir - Saldo	9,780	6,548
Devolución Pago Excedente Préstamo Hipotecario	14,954	14,587
Devoluciones de Cobro en Exceso RH	2,225	324
Retenciones a Contratistas	21,322,304	19,297,358
Fondo Fideicomiso IRHE-INTEL	6,139	6,306
Letras Retenidas Préstamos Personales Jubilados y Pensionados	360,568	328,051
CXP Aseguradora - Préstamos a Funcionarios	24,018	11,323
Letras Retenidas Préstamos Personales a Funcionarios	108,352	114,682
CXP 1% - Centro de Préstamos - Préstamos Funcionarios	4,450	2,862
CXP timbres Fiscales - Préstamos a Jubilados y Pensionados	1,972	1,972
Haberes de Pacientes Pensionados Hospital Siquiatrico Nacional	2,751	14,847
Cuentas por Pagar SIACAP	282,393	282,393
Notaria Autenticación de Cédula	5,885	5,592
CXP Diversas Saldo	986,438	964,292
CXP Seguros por analizar SIPE	3,879,025	
CXP Pagos Adelantados de Desc. Préstamos a Funcionarios	16,581	
Otras Ctas x Pagar PRAA - Saldo	57,603	968
CXP Asegurado -Empresa Art 42 X Aplicar - Saldo	199,468	196,431
Sector Público Viaticos y Transporte Rec del Tes Inst	9,874	9,874
Otras Ctas x Pagar Sector Publico Rec Tesoro Institucional	450	
Sector Privado Viaticos y Transporte Rec del Tes Inst	823,985	752,155
Sector Privado Dietas Rec del Tes Inst	45,135	45,135
Desembolsos X Aprobación de Prést Pers Pens y Jubilados	5,921	
Desembolso Préstamos Aprobados Pens y Jubilados	5,427	14,246
	B/. <u>28,219,167</u>	B/. <u>22,071,665</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESTAMOS POR COBRAR
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	TASA DE INTERES ANUAL (%)	SALDO DE PRINCIPAL		SALDO DE INTERESES	
		2021	2020	2021	2020
<u>Préstamos para Vivienda Propia del Asegurado</u>					
Con Seguro Colectivo - Varios	7 - 7.5	B/. 446,151	B/. 723,283	B/. 2,657	B/. 1,171
Con Seguro Colectivo - Varios	7 - 12	1,939,354	2,697,639	10,246	38,422
Con Seguro Colectivo	8	5,677	18,854	38	3,158
Con Seguro Colectivo	9	487,929	577,714	3,488	420,014
Con Seguro Colectivo	7.5 - 8	1,350,817	1,736,865	8,377	28,492
Con Seguro Colectivo	7	3,089,715	3,875,952	17,951	52,027
Con Seguro Colectivo	7	6,938	6,938	40	3,683
Con Seguro Colectivo					19
Con Seguro Colectivo	Variable	15,884,943	12,570,446	59,432	2,665
Con Seguro Colectivo	Variable	7,882,757	7,093,579	30,587	17,940
		<u>31,094,281</u>	<u>29,301,270</u>	<u>132,816</u>	<u>567,591</u>
<u>Préstamos -- Terrenos</u>					
Con Seguro Colectivo	9	<u>108,987</u>	<u>196,322</u>	<u>818</u>	<u>8,985</u>
		<u>31,203,268</u>	<u>29,497,592</u>	<u>133,634</u>	<u>576,576</u>
Abonos No Aplicados		<u>(40,546)</u>	<u>(49,344)</u>		
		<u>31,162,722</u>	<u>29,448,248</u>	<u>133,634</u>	<u>576,576</u>
Provisión para Incobrables		<u>(59,860)</u>	<u>(58,995)</u>		
		B/. 31,102,862	B/. 29,389,253	B/. 133,634	B/. 576,576
PRÉSTAMOS ESPECIALES					
** Banco Hipotecario Nacional II Partida XIII Mes	9		1,143,949		
Banco Hipotecario Nacional - Contrato 11-69-93	6		1,438,614		
Préstamos Personales - Centro de Préstamos Funcionarios		31,650,093	36,766,956		
Otros Préstamos Jubilados y Pensionados		<u>41,369,056</u>	<u>41,016,440</u>		
		<u>73,019,149</u>	<u>80,365,959</u>		
Asociación de Empleados de la C.S.S.	7	1,200,000	1,200,000	2,537,442	2,380,479
* Provisión para Incobrables		<u>(1,200,000)</u>	<u>(1,200,000)</u>	<u>(2,537,442)</u>	<u>(2,380,479)</u>
		B/. 73,019,149	B/. 80,365,959	B/.	B/.
TOTAL DE PRÉSTAMOS		B/. 104,122,011	B/. 109,755,212	B/. 133,634	B/. 576,576

* Mediante Resolución de Junta Directiva No. 7038 - 92 del 9 de junio de 1992 se autorizó la creación de una Provisión para Intereses y Capital con saldos morosos de Dudosa Recuperación para los Préstamos Especiales de la Asociación de Empleados de la C.S.S.

** Mediante Resolución de Junta Directiva No. 33,550-2003-J.D. del 9 de abril de 2003 se autoriza a la Administración para que reestructure el plan de pago del préstamo que mantiene el Banco Hipotecario Nacional por la suma de B/. 41,234,590 con la cual se extiende la cancelación del préstamo hasta el 31 de diciembre de 2011 y se le otorga un período de gracia de tres años.

*** Para el año 2017, no se presentó el cuadro de Préstamos Especiales, debido a que para el año 2018 ocurrió un conato de incendio los archivos en donde reposa la información del Departamento de Préstamos Hipotecario. Estos estaban ubicados en el Edificio Administrativo de la Policlínica Presidente Remón en calle 17.



CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESTAMOS E INTERESES DEL PROGRAMA COLECTIVO DE VIVIENDA
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

PRESTATARIO	SALDO INICIAL	ABONOS O CANCELACIONES		SALDO DE PRINCIPAL		SALDO DE INTERESES	
				2021	2020	2021	2020
ALCIVI, S. A.	B/. 1,061,900	B/. (825,637)	B/. 236,263	B/. 236,263	B/. 1,020,696	B/. 1,020,696	
ALVEYCO, S. A.	8,678,621	(2,576,128)	6,102,493	6,102,493	6,674,427	6,674,427	
ASACAR Y COMPAÑIA, S. A.	6,421,443	(4,794,998)	4,137,603	4,137,603	321,063	321,063	
CENTRALES DE FINANZAS, S. A.	505,858	(16)	505,842	505,842	1,060,596	1,060,596	
CIARU, S. A.	9,502,944	(1,247,828)	8,255,116	8,255,116	8,490,731	8,490,731	
CONTRUCCIONES AGROINDUSTRIALES, S. A. (VILLA FLOR)	7,288,694	(2,168,436)	5,120,258	5,120,258	1,993,873	1,993,873	
CONTRUCCIONES AGROINDUSTRIALES, S. A. (VILLA MONICA)	2,938,354	(800,929)	2,726,806	2,726,806	1,159,673	1,159,673	
CONSTRUCCIONES DE URBANIZACIONES PLANIFICADAS, S. A.	2,352,364	(1,974,118)	378,246	378,246	74,182	74,182	
CONSTRUCTORA DORACE, S. A.	2,034,135	(787,017)	1,247,118	1,247,118	1,298,499	1,298,499	
CONSTRUCTORA INTERNACIONAL, S. A.	1,090,453	(842,413)	248,040	248,040	950,552	950,552	
CONSTRUCTORA JEANESKA, S. A.	3,567,538	(2,189,940)	1,400,198	1,400,198	2,200,630	2,200,630	
DESARROLLO AGROINDUSTRIAL INTERNACIONAL, S. A.	5,540,278	(2,434,575)	3,105,704	3,105,704	4,344,138	4,344,138	
ENRIQUE CHEVALIER	485,554	(361,551)	124,003	124,003	65,024	65,024	
GRAN PROGRESUS, S. A.	20,335,025	(7,821,589)	12,513,436	12,513,436	4,819,762	4,819,762	
INGENIERIA AMADO, S. A.	2,699,897	(638,664)	2,061,232	2,061,232	2,702,669	2,702,669	
JOVER Y COMPAÑIA, S. A.	927,501	(254,549)	672,952	672,952	82,885	82,885	
LA FUENTE DEL CHASE, S. A.	2,439,184	(1,986,101)	453,083	453,083	1,055,837	1,055,837	
PROYECTOS DE VIVIENDAS, S. A.	23,221,300	(20,412,940)	11,780,029	11,780,029	2,049,997	2,049,997	
REPARTO NUEVO PANAMA, S. A.	10,718,493	(373,630)	10,344,863	10,344,863	10,835,737	10,835,737	
RIGG Y CASCANTE, S. A.	1,542,180	(1,309,004)	912,126	912,126	91,262	91,262	
UMISA, S. A.	1,584,155	(1,090,480)	493,675	493,675	908,798	908,798	
URBANA DE EXPANSION, S. A.	8,364,281	(2,234,667)	6,129,614	6,129,614	6,173,132	6,173,132	
YURIKO, S. A.	188,237	(154,195)	34,042	34,042	29,747	29,747	
	<u>123,488,389</u>	<u>(57,279,405)</u>	<u>78,982,742</u>	<u>78,982,742</u>	<u>58,403,910</u>	<u>58,403,910</u>	
Menos: Provisión para Préstamos de Dudosa Recuperación			<u>(78,982,742)</u>	<u>(78,982,742)</u>	<u>(58,403,910)</u>	<u>(58,403,910)</u>	
			B/. <u>-</u>	B/. <u>-</u>	B/. <u>-</u>	B/. <u>-</u>	

* Ver Nota N°2 acapite m

* Ver Nota N°3 acapite f



CAJA DE SEGURO SOCIAL
INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
 Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
 En Balboas

<u>AÑO 2021</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Terrenos	B/. 34,378,131	B/. 202,281	B/.	B/. 34,580,412
Edificios y Mejoras	315,346,674			315,346,674
Mobiliario y Equipo	732,114,728	38,356,773		770,471,501
Mobiliario y Equipo COVID	2,309,300	3,633,923		5,943,223
Equipo Rodante y Marítimo	49,094,103	42,450		49,136,553
Construcciones en Proceso	604,336,702	75,264,346		679,601,048
Bienes Culturales	1,172,910			1,172,910
Equipo de Seguridad	4,552,360	939,894		5,492,254
	B/. <u>1,743,304,908</u>	B/. <u>118,439,667</u>	B/. <u> </u>	B/. <u>1,861,744,575</u>

<u>AÑO 2020</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Terrenos	B/. 34,378,491	B/.	B/. 360	B/. 34,378,131
Edificios y Mejoras	315,347,154		480	315,346,674
Mobiliario y Equipo	708,736,844	23,377,884		732,114,728
Mobiliario y Equipo COVID		2,309,300		2,309,300
Equipo Rodante y Marítimo	49,046,003	48,100		49,094,103
Construcciones en Proceso	597,289,816	7,046,886		604,336,702
Bienes Culturales	1,172,910			1,172,910
Equipo de Seguridad	4,277,224	275,136		4,552,360
	B/. <u>1,710,248,442</u>	B/. <u>33,057,306</u>	B/. <u>840</u>	B/. <u>1,743,304,908</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
En Balboas

<u>AÑO 2021</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Edificios	B/. 162,901,341	B/. 7,315,174	B/.	B/. 170,216,515
Mobiliario y Equipo	382,594,641	37,052,137		419,646,778
Equipo Rodante	38,852,838	3,315,956		42,168,794
Equipo Informático	45,708,442	5,889,451		51,597,893
	B/. <u>630,057,262</u>	B/. <u>53,572,718</u>	B/. <u> </u>	B/. <u>683,629,980</u>

<u>AÑO 2020</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Edificios	B/. 155,858,844	B/. 7,042,497	B/.	B/. 162,901,341
Mobiliario y Equipo	349,997,849	32,596,792		382,594,641
Equipo Rodante	35,076,755	3,776,083		38,852,838
Equipo Informático	40,035,996	5,672,446		45,708,442
	B/. <u>580,969,444</u>	B/. <u>49,087,818</u>	B/. <u> </u>	B/. <u>630,057,262</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BIENES REPOSEÍDOS

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

En Balboas

<u>AÑO 2021</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Bienes recibidos en Pago	B/. 13,130,483	B/.	B/.	B/. 13,130,483
Otros Bienes recibidos en Pago	4,522,438		40,826	4,481,612
	B/. <u>17,652,921</u>	B/. <u>0</u>	B/. <u>40,826</u>	B/. <u>17,612,095</u>

<u>AÑO 2020</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Bienes recibidos en Pago	B/. 7,417,316	B/. 5,713,167	B/.	B/. 13,130,483
Otros Bienes recibidos en Pago	2,610,321	1,912,117		4,522,438
	B/. <u>10,027,637</u>	B/. <u>7,625,284</u>	B/. <u></u>	B/. <u>17,652,921</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTAL	ELIMINACIONES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	RIESGOS PROFESIONALES
Activos:						
Activos Corrientes						
Caja y Banco	B/. 3,883,744,309	B/.	B/. 912,753,157	B/. 1,302,768,494	B/. 1,418,166,750	B/. 250,055,908
Inversiones	551,694,000		346,693		551,347,307	
Cuentas por Cobrar	1,013,539,811		363,551,419	175,374,966	450,310,982	24,302,444
Intereses por Cobrar	60,018,453		3,124,322	729,827	55,021,769	1,142,535
Cuentas por Cobrar entre Riesgos		29,009,809	26,166,035	2,832,030	11,744	
Saldos débitos por distribuir		2,227,731,042	1,457,917	159,292,279	1,704,835,921	362,144,925
Inventarios	292,964,070		8,007,036	198,936,340		86,020,694
Total de Activos Corrientes	5,801,960,643	2,256,740,851	1,315,406,579	1,839,933,936	4,179,694,473	723,666,506
Inversiones - Largo Plazo	3,819,699,775		76,893,626		3,714,637,849	28,168,300
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,578,541,024		59,885,146		1,447,399,690	71,256,188
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	31,102,862				31,102,862	
Préstamos Especiales - Largo Plazo	73,019,149				73,019,149	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	1,178,114,595		66,897,284	989,945,935	797,093	120,474,283
Bienes Reposeídos	17,612,095				17,612,095	
Bienes Disponible para la Venta	464,357,511		415,853	548,356	461,213,413	2,179,889
Otros Activos	175,161,359		32,215,182	50,738,793	83,419,746	8,787,638
Total de Activos	B/. 13,139,569,013	B/. 2,256,740,851	B/. 1,551,713,670	B/. 2,881,167,020	B/. 10,008,896,370	B/. 954,532,804
Pasivos y Fondos:						
Pasivos Corrientes						
Cuentas por Pagar:						
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 248,070,601	B/.	B/. 12,433,704	B/. 212,154,423	B/. 71,164	B/. 23,411,310
Tributos por Pagar	3,110,722		3,003,636	95,930		11,156
Tributos Recaudados - Gobierno Central	265,433,226		265,433,226			
Otras Cuentas por Pagar	538,623,560		70,215,313	27,055,941	432,898,640	8,453,666
Pasivos Diferidos	128,379,767		120,901,708		7,472,459	5,600
Cuentas por Pagar entre Riesgos		30,876,611	1,782,349	696,294	2,806,807	25,591,161
Saldos créditos por distribuir		2,225,864,240	415,039,806	312,648,581	1,498,175,853	
Total de Pasivos Corrientes	1,183,617,876	2,256,740,851	888,809,742	552,651,169	1,941,424,923	57,472,893
Pasivos a Largo Plazo:						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	2,327,428,647				2,327,428,647	
Reservas Para Contingencias	20,622,889		20,622,889			
Total de Pasivo a Largo Plazo	2,348,051,536		20,622,889		2,327,428,647	
Total de Pasivos	3,531,669,412	2,256,740,851	909,432,631	552,651,169	4,268,853,570	57,472,893
Fondos Legales	9,607,899,601		642,281,039	2,328,515,851	5,740,042,800	897,059,911
Total de Pasivos y Fondos	B/. 13,139,569,013	B/. 2,256,740,851	B/. 1,551,713,670	B/. 2,881,167,020	B/. 10,008,896,370	B/. 954,532,804



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
Al 31 de Diciembre de 2021
En Balboas

	Total	Sistema Exclusivo de Beneficio Definido	Total Subsistema Mixto	Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Fideicomisos
Activo:						
Activos Corrientes						
Caja y Banco	B/. 1,418,166,750	B/. 574,173,053	B/. 843,993,697	B/. 494,579,693	349,414,004	B/.
Inversiones	551,347,307	136,967,727	414,379,580	307,241,182	107,138,398	
Cuentas por Cobrar	450,310,982	441,685,238	8,625,744	459,325	8,166,419	
Intereses por Cobrar	55,021,769	22,116,977	32,904,792	24,831,403	8,073,389	
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	11,744	11,744				
Saldos Débitos por Distribuir	1,704,835,921		1,547,091,888	946,459,598	600,632,290	157,744,033
Total de Activos Corrientes	4,179,694,473	1,174,954,739	2,846,995,701	1,773,571,201	1,073,424,500	157,744,033
Inversiones - Largo Plazo	3,714,637,849	700,405,966	3,014,231,883	2,123,418,943	890,812,940	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,447,399,690	303,328,363	1,144,071,327	711,840,719	432,230,608	
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	31,102,862	31,102,862				
Préstamos Especiales - Largo Plazo	73,019,149			73,019,149		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	797,093	797,093				
Bienes Reposeídos	17,612,095	17,612,095				
Bienes Disponibles para la Venta	461,213,413	263,528,920				197,684,493
Otros Activos	83,419,746	16,665,669	66,754,077	44,726,086	22,027,991	
Total de Activos	B/. 10,008,896,370	B/. 2,508,395,707	B/. 7,145,072,137	B/. 4,726,576,098	B/. 2,418,496,039	B/. 355,428,526
Pasivos y Fondos:						
Pasivos Corrientes						
Cuentas por Pagar:						
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 71,164	B/. 71,164	B/.	B/.	B/.	B/.
Otras Cuentas por Pagar	432,898,640	5,576,508	427,322,132	338,625,470	88,696,662	
Pasivos Diferidos	7,472,459	383,911	7,088,548	4,717,818	2,370,730	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	2,806,807	2,806,807				
Saldos Créditos por Distribuir	1,498,175,853	1,498,175,853				
Total de Pasivos Corrientes	1,941,424,923	1,507,014,243	434,410,680	343,343,288	91,067,392	
Pasivo a Largo Plazo						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	2,327,428,647		2,327,428,647		2,327,428,647	
Total de Pasivo a Largo Plazo	2,327,428,647				2,327,428,647	
Total de Pasivos	4,268,853,570	1,507,014,243	2,761,839,327	343,343,288	2,418,496,039	
Fondos Legales	5,740,042,800	1,001,381,464	4,383,232,810	4,383,232,810		355,428,526
Total de Pasivos y Fondos	B/. 10,008,896,370	B/. 2,508,395,707	B/. 7,145,072,137	B/. 4,726,576,098	B/. 2,418,496,039	B/. 355,428,526



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DE RIESGOS PROFESIONALES
 Al 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 250,055,908	B/. 249,620,522	B/. 435,386
Cuentas por Cobrar	24,302,444	24,302,444	
Intereses por Cobrar	1,142,535	1,142,520	15
Saldos débitos por distribuir	362,144,925	351,371,105	10,773,820
Inventarios	86,020,694	86,020,694	
Total de Activos Corrientes	<u>723,666,506</u>	<u>712,457,285</u>	<u>11,209,221</u>
Inversiones - Largo Plazo	28,168,300	28,168,300	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	71,256,188	71,256,188	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	120,474,283	120,474,283	
Bienes Disponibles para la Venta	2,179,889	1,382	2,178,507
Otros Activos	8,787,638	8,787,638	
Total de Activos	B/. <u>954,532,804</u>	B/. <u>941,145,076</u>	B/. <u>13,387,728</u>
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por Pagar:			
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 23,411,310	B/. 23,411,310	
Tributos por Pagar	11,156	11,156	
Otras Cuentas por Pagar	8,453,666	8,453,666	
Pasivos Diferidos	5,600	5,600	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	25,591,161	25,591,161	
Total de Pasivo Corriente	<u>57,472,893</u>	<u>57,472,893</u>	
Total de Pasivo	<u>57,472,893</u>	<u>57,472,893</u>	
Fondos Legales	<u>897,059,911</u>	<u>883,672,183</u>	<u>13,387,728</u>
Total de Pasivo y Fondos	B/. <u>954,532,804</u>	B/. <u>941,145,076</u>	B/. <u>13,387,728</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RIESGO
FIDEICOMISOS
 Al 31 de Diciembre del 2021
 En Balboas

	Total	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	Riesgos Profesionales
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 435,386	B/. 435,386	B/.
Intereses por Cobrar	15	15	
Saldos Débitos por Distribuir	168,517,853	10,773,820	157,744,033
Total de Activos Corrientes	168,953,254	11,209,221	157,744,033
Bienes Disponible para la Venta	199,863,000	2,178,507	197,684,493
Total de Activos	B/. 368,816,254	B/. 13,387,728	B/. 355,428,526
FONDOS:			
Fondos Acumulados	368,816,254	13,387,728	355,428,526
Total de Fondo	B/. 368,816,254	B/. 13,387,728	B/. 355,428,526
Total de Fondos	B/. 368,816,254	B/. 13,387,728	B/. 355,428,526



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO DE FIDEICOMISOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre del 2021
 En Balboas

	TOTAL	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	Riesgos Profesionales
<u>Costos y Gastos</u>			
Prestaciones Económicas	B/. 11,753,772	B/. 11,580,158	B/. 173,614
<u>Otros Ingresos</u>			
Ingresos Financieros	660		660
Ingresos Diversos de Gestión	34,925	33,353	1,572
Total de Ingresos	<u>35,585</u>	<u>33,353</u>	<u>2,232</u>
Resultados antes de Aportes del Estado	(11,718,187)	(11,546,805)	(171,382)
<u>Aportes del Estados</u>			
Transferencias Corrientes	24,404,684	23,806,769	597,915
Resultado del Ejercicio	B/. <u>12,686,497</u>	B/. <u>12,259,964</u>	B/. <u>426,533</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO
Al 31 de Diciembre de 2021
En Balboa

	Total	Componente de Beneficio Definido	Ahorro Personal
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 843,993,697	B/. 494,579,693	B/. 349,414,004
Inversiones	414,379,580	307,241,182	107,138,398
Cuentas por Cobrar	8,625,744	459,325	8,166,419
Intereses por Cobrar	32,904,792	24,831,403	8,073,389
Saldos Débitos por Distribuir	<u>1,547,091,888</u>	<u>946,459,598</u>	<u>600,632,290</u>
Total de Activos Corrientes	2,846,995,701	1,773,571,201	1,073,424,500
Inversiones - Largo Plazo	3,014,231,883	2,123,418,943	890,812,940
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,144,071,327	711,840,719	432,230,608
Préstamos Especiales - Largo Plazo	73,019,149	73,019,149	
Otros Activos	<u>66,754,077</u>	<u>44,726,086</u>	<u>22,027,991</u>
Total de Activos	<u>B/.</u> 7,145,072,137	<u>B/.</u> 4,726,576,098	<u>B/.</u> 2,418,496,039
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Otras Cuentas por Pagar	B/. 427,322,132	B/. 338,625,470	B/. 88,696,662
Pasivos Diferidos	7,088,548	4,717,818	2,370,730
Total de Pasivo Corriente	<u>434,410,680</u>	<u>343,343,288</u>	<u>91,067,392</u>
Pasivos a Largo Plazo	B/. 2,327,428,647	B/.	B/. 2,327,428,647
Total de Pasivos	<u>2,761,839,327</u>	<u>343,343,288</u>	<u>2,418,496,039</u>
Fondos Legales:	<u>4,383,232,810</u>	<u>4,383,232,810</u>	
Total de Pasivos y Fondos	<u>B/.</u> 7,145,072,137	<u>B/.</u> 4,726,576,098	<u>B/.</u> 2,418,496,039



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
En Balboas

	Total	Componente de Beneficio Definido
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares	B/. 349,888,320	B/. 349,888,320
Asegurados Voluntarios	517,525	517,525
Maternidad e Incapacidad	2,481,339	2,481,339
Independiente	26,934	26,934
XIII Mes	49,431,141	49,431,141
Total de Ingresos	402,345,259	402,345,259
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Prestaciones Económicas	4,463,526	4,463,526
Instrumentos Financieros	9,445,733	9,445,733
Total de Costos y Gastos	13,909,259	13,909,259
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	388,436,000	388,436,000
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	132,071,553	132,071,553
Ingresos Diversos de Gestión	777,525	777,525
Total de Otros Ingresos	132,849,078	132,849,078
Resulstados antes del Aporte del Estado	521,285,078	521,285,078
<u>APORTES DEL ESTADO</u>		
Transferencias Corrientes	350,630	350,630
Resultados antes de Períodos Anteriores	521,635,708	521,635,708
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares y Especiales	583,402	583,402
Ingresos Diversos de Gestión	5,426	5,426
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	588,828	588,828
Resultados de Operaciones de P. Anteriores	588,828	588,828
Resultado del Ejercicio	B/. 522,224,536	B/. 522,224,536



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS	
			MATERNIDAD	INVALIDEZ,	VEJEZ	Y	MUERTE	PROFESIONALES	RIESGOS
				SUBSISTEMA EXC. DE	SUBSISTEMA			PROFESIONALES	
				BENEF. DEFINIDO	MIXTO	FIDEICOMISOS		FIDEICOMISOS	
INGRESOS									
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>									
Cuotas Regulares	B/. 2,790,926,031	B/. 18,656,885	B/. 1,188,269,136	B/. 1,234,111,690	B/. 349,888,320	B/.	B/.	B/.	
Jubilados y Pensionados	148,041,064		148,041,064						
Asegurados Voluntarios	1,960,987		884,333	559,129	517,525				
Maternidad e Incapacidad	4,678,874			2,197,535	2,481,339				
Independiente	26,934				26,934				
XIII Mes	126,770,480			77,339,339	49,431,141				
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable	66,011		66,011						
	3,072,470,381	18,656,885	1,337,260,544	1,314,207,693	402,345,259				
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	252,495,669						252,495,669		
TOTAL DE INGRESOS	3,324,966,050	18,656,885	1,337,260,544	1,314,207,693	402,345,259		252,495,669		
COSTOS Y GASTOS									
<u>Prestaciones Económicas</u>									
Pensión de Vejez	1,313,288,894	292,429		1,312,996,465					
Pensión de Vejez - FEJUPEN	217,040						217,040		
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	1,199,078						1,199,078		
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	2,189,285						2,189,285		
Asignación Familiar por Vejez	10,264,488			10,264,488					
Bonificación a la Pensión de Vejez	10,359,060			10,359,060					
Pensión de Vejez Anticipada	47,850,521			47,850,521					
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	359,194						359,194		
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	2,025,606						2,025,606		
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	1,230,266						1,230,266		
Bonificación a la Pensión de Vejez Anticipada	2,957,880			2,957,880					
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	3,380,324			3,380,324					
Pensión de Invalidez	82,457,437			81,398,734	1,058,703				
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	130,680						130,680		
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	532,870						532,870		
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,204,390						1,204,390		
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,095,240			1,077,960	17,280				



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	<u>TOTALES</u>	ENFERMEDAD Y				RIESGOS	
		<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ,</u>	<u>VEJEZ</u>	<u>Y</u>	<u>MUERTE</u>
				<u>SUBSISTEMA EXC. DE</u>	<u>SUBSISTEMA</u>		<u>PROFESIONALES</u>
			<u>BENEF. DEFINIDO</u>	<u>MIXTO</u>	<u>FIDEICOMISOS</u>	<u>PROFESIONALES</u>	<u>FIDEICOMISOS</u>
Asignación Familiar por Invalidez	1,190,229			1,190,229			
Indemnización por Riesgos Profesionales	440,953					440,953	
Pensión de Sobreviviente	117,749,828			112,410,541	1,311,522		4,027,765
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	33,521					33,521	
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	201,209					201,209	
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	342,627					333,572	9,055
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	1,992,369			1,905,078			87,291
Aumento a la Pensión de Sobreviviente Decreto de G	1,353,520			1,353,520			
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	6,065					6,065	
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de A	64,280					36,625	27,655
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	53,321					29,017	24,304
Bonificación Jubilados del Estado-Incapacidad Física	18,840			18,840			
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJU	246,527					246,527	
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de	783,090					783,090	
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de l'	822,123					822,123	
Bonificación Jubilados del Estado- Ant. de Servicio	790,200			790,200			
Renta Vitalicia	136			136			
Auxilio de Funerales	2,425,810			2,415,010			10,800
Indemnizaciones de Vejez	22,090,124			20,262,229	1,827,895		
Subsidios de Incapacidad	17,402,873		8,735,255				8,667,618
Subsidios de Maternidad	33,251,466		33,251,466				
Beneficios de Lentes	1,150,485		1,150,485				
Beneficios de Prótesis Dental	131,307		131,307				
Asistencia Social	20,455		18,018				2,437
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,379,794						1,379,794
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUPE	5,820						5,820
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajt	26,479						26,479
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V	38,705						38,705
Bonificación Pensión de Inc. Perm. Absoluta	21,300						21,300
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	11,213,122						11,213,122
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJL	41,596						41,596
Indemnizaciones del Sobreviviente	1,498,112			1,412,826	85,286		
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	90,153			90,153			
Pensión de Vejez Anticipada - Sector Bananero	1,930,248			1,930,248			



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
			MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS		
Pensión de Vejez por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N°	214,713,499			214,713,499				
Pensión de Vejez Proporcional Art. 170 Numeral N° 3	62,081,963			62,081,963				
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N° 4	12,762,614			12,762,614				
Pensión por Invalidez Ley N°45 2017 Bananeras	5,937			5,937				
Bono Art. N°3 Ley N°70 I.V.M	4,841,829			4,841,829				
Indemnizaciones con cargo al Tes Nal Ley 70	3,978,437			3,978,437				
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	55,400,333			53,000,533	158,972		2,240,828	
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 27	59,877,923			57,689,657	3,868		2,184,398	
Indemnizaciones Especiales	3,315,749		3,315,749					
	2,116,527,224	292,429	46,602,280	2,023,138,911	4,463,526	11,580,158	30,276,306	173,614
Emergencia Nacional								
Gasto de Emergencia Nacional	55,581,928		55,581,928					
Otras Transferencias								
Adiestramiento y Capacitación	252,034	17,565	184,979				49,490	
Otras Transferencias	3,413,899	3,413,899						
	3,665,933	3,431,464	184,979				49,490	
Gastos de Personal								
Gratificación a Funcionarios C.S.S.	20,000	20,000						
Gastos de Personal	937,067,523	95,638,864	725,521,912				115,906,747	
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	39,673,923	5,634,170	29,609,279				4,430,474	
Cotizaciones Patronales C.S.S.	141,794,544	14,572,722	109,911,416				17,310,406	
Viaticos	2,058,722	345,581	1,367,496				345,645	
	1,120,614,712	116,211,337	866,410,103				137,993,272	
Costos y Gastos Operativos								
Combustibles y Lubricantes	2,518,377	159,931	2,127,837				230,609	
Repuestos	3,655,735	184,280	2,994,604				476,851	
Materiales para Mantenimiento	6,977,153	153,932	5,847,347				975,874	
Materiales y Utiles de Oficina	2,583,275	544,578	1,763,316				275,381	
Materiales de Impresión	5,502,727	432,957	4,331,808				737,962	
Productos Químicos y Farmacéuticos	211,233,620	30,399	174,447,713				36,755,508	
Materiales y Utiles Quirúrgicos	115,494,073	170,572	95,581,200				19,742,301	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
			MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS		
Transporte Flete y Almacenaje	2,679,323	449,760	1,935,194				294,369	
Correos y Telecomunicaciones	4,612,081	2,754,588	1,436,648				420,845	
Honorarios Comisiones y Corretajes	1,829,717	82,977	1,404,047				342,693	
Mantenimiento y Reparación	5,051,791	524,700	3,953,923				573,168	
Alquileres	4,435,826	1,600,850	2,408,893				426,083	
Electricidad Agua y Aseo	34,338,481	2,152,185	27,267,708				4,918,588	
Publicidad y Relaciones Públicas	2,075,663	1,804,436	239,031				32,196	
Otros Servicios prestados a terceros	58,196,272	1,542,354	48,588,465				8,065,453	
Otros Gastos Operativos y Diversos de Gestión	41,308,701	706,661	34,965,089				5,636,951	
	502,492,815	13,295,160	409,292,823				79,904,832	
Gastos Financieros								
Instrumentos Financieros	19,005,132	358,280	90,765	9,036,206	9,445,733		74,148	
	19,005,132	358,280	90,765	9,036,206	9,445,733		74,148	
Provisión del Ejercicio	58,773,834	8,120,398	50,063,026	107,313			483,097	
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	3,876,661,578	141,709,068	1,428,225,904	2,032,282,430	13,909,259	11,580,158	248,781,145	173,614

OTROS INGRESOS Y GASTOS

Ingresos Financieros

Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nal	67,557,607	1,142,125		34,562,401	31,853,081			
Intereses Bonos Globales	41,497,135	467,582		1,283,153	37,856,284		1,890,116	
Intereses Bonos Corporativos	3,174,773			2,611,860	562,913			
Intereses Bonos Rotativos	5,062,635	119,941		363,639	4,579,055			
Intereses sobre prestamos hipotecarios terreno	1,522,304			1,522,304				
Asoc de Empleados CSS	84,000			84,000				
Intereses Dep Plazo fijo	77,630,931	5,513,891	6,809,739	26,718,283	34,581,258		4,007,100	660
Intereses Dep Plazo fijo Centro de Prestamos	154,439			136,758	17,681			
Intereses sobre Notas del Tesoro	16,605,068	839,223		3,648,045	12,117,800			
Intereses sobre Notas Redimibles - BID	1,954,369	34,517		365,366	1,554,486			
Intereses por Morosidad Aporte Plan F. Complementa	1,135,741			1,135,741				
Intereses por Morosidad Aporte Pensiones D.Gabinete N°5	343,016			317,403			25,613	
Intereses por Morosidad Pensiones Dietilenglicol	351,904			351,904				
Intereses por Morosidad Aporte Indemnizaciones Ley	133,000			133,000				
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Ley N°70	1,844,798			1,787,693			57,105	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
			MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS	
Intereses por Morosidad Aporte Pensión de Viudez	22,137			17,806			4,331	
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°	946,427			907,693			38,734	
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°	2,113,163			2,032,592			80,571	
Intereses por Morosidad Ley N°28 de Mayo 2015 Chaguino	22,389	22,389						
Intereses por Morosidad Gob. Cent Aporte Atención de Salt	704,688		704,688					
Intereses por Morosidad Gob. Cent Aporte Beb y Licor	350,683			350,683				
Intereses por Cobrar Bonos del Tesoro Pmá 2029	10,472,953	1,148,769	67,708	1,028,477	8,190,922		37,077	
Banco Hipotecario Nacional XIII MES	38,824			38,824				
Aporte Especial de los Empleadores	59,916		59,916					
Int. por Desc. En Compra de Instrumento Financieros	1,060,506	56,276		170,955	746,151		87,124	
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 8% Sala	4,717,519	4,717,519						
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 5.00 FEJUPE	323,701			309,134			14,567	
Sanciones a la Ley N°51 de la C.S.S. Dic. 2005	2,082,352	2,082,352						
Intereses por Morosidad Pens. Bananeras	1,223,785			1,223,785				
Intereses por Morosidad Pensión Sub Sistema Mixto	11,922				11,922			
5% de Intereses sobre Prima Seg. Moroso P. Hopotecario	5	5						
Intereses sobre Morosidad Pensiones Intoxicación Heparin	312			312				
	243,203,002	16,144,589	7,642,051	81,101,811	132,071,553		6,242,338	660
Ingresos Diversos de Gestión								
Multas y Recargos	9,679,889	5,167,450		4,152,440			359,999	
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	23,680,690	23,680,690						
Servicios de Salud	5,460,401		5,460,401					
Servicios de Salud Seguro Voluntario	26,978	26,978						
Alquileres Renta	387,159	31,185	61,153	292,603			2,218	
Otros Alquileres	50,463		39,803	10,610			50	
Servicios Descuentos 1.5%	7,550,792	7,550,792						
Primas de Seguros	262,435	262,435						
Compensación por Servicios de Retención y Transferencia del Seguro Educativo	4,163,479			4,163,479				
Ingresos Varios-Cesiones de Crédito	1,200	1,200						
Duplicados Carnet	77,665	77,665						
Fotos	157,717	157,717						



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
			MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS		
Paz y Salvo	19,692	19,692						
Comision por ACH	23,013	23,003		10				
Certificación a Empleadores	28,890	28,890						
Certificación a Empleadores Inactivos No Morosos	5,878	5,878						
Certificación de Saldo Cartera de Prestamos	480	480						
Ventas de Tanques y Productos de Lavandería	1,926		1,926					
Ingresos por multas a Empresas por Negociación a Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	34,925					33,353		1,572
Comisiones Ganadas en Calidad de Fiduciario	1,503,300	1,503,300						
Donaciones Recibidas - Bienes de Consumo	273,028		217,936				55,092	
Intereses por Mor. Gob Central Aporte a la JTA	270	270						
Alcances de Auditoría	1,429,524		1,270,467				159,057	
Ingresos Ganados Centro de Prestamos	1,987,851			1,985,059	2,792			
Ingresos por Intereses Prestamos a Funcionarios	1,854,298			1,854,298				
Intereses Ganados por Cuota Empleado, Empleador	10,040,788	10,038,986	696	1,106				
Recargo Cuota Empleado - Empleador	3,272,853	2,969,067					303,786	
Intereses por Prima de Riesgos Profesionales	1,339,743						1,339,743	
Int por Prestamos Proyecto Colectivo Viv 12% Efectivo	28,590			28,590				
Intereses por Incumplimiento de Beca	9,158	9,158						
Int. 1% por Morosidad Deuda Vencida al Estado	405,360			405,360				
Int.Sobre Morosidad Apo Imp Consumo Beb, Alcoh y C	330,987			330,987				
Compra y Venta de Documentos	8,033,872			7,345,588	688,284			
Finiquitos y Fianzas de Cumplimientos	341,388	340,868	520					
Centro de Orientación Infantil COIF-CSS	17,380	17,380						
Varios	1,704,718	1,465,913	4	152,352	86,449			
	84,186,780	53,378,997	7,052,906	20,722,482	777,525	33,353	2,219,945	1,572
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>								
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	8,444,647	8,444,647						
Seguro Colectivo de Invalidez	635,923	635,923						
	9,080,570	9,080,570						



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
			MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS		
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	25,277,385						25,277,385	
Gastos Diversos de Gestión	132,253	5,700	114,659				11,894	
	25,409,638	5,700	114,659				25,289,279	
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	311,060,714	78,598,456	14,580,298	101,824,293	132,849,078	33,353	(16,826,996)	2,232
RESULTADO ANTES DE APORTES DEL ESTADO	(240,634,814)	(44,453,727)	(76,385,062)	(616,250,444)	521,285,078	(11,546,805)	(13,112,472)	(171,382)
<u>APORTES DEL ESTADO</u>								
<u>Transferencias Corrientes</u>								
.8% Salarios Básicos (asegurados)	131,166,660	131,166,660						
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	833,340	833,340						
Aporte del 2% S/Saldo de los Valores del Estado	20,345,333			20,345,333				
Impuesto Selectivo al Consumo de Bebidas Gaseosas, Alcohólicas y Cigarrillos	18,760,269	8,057,585				10,702,684		
Aporte del Estado - Junta Técnica Actuarial	100,000	100,000						
Aporte para hacer frente al Aumento de B/.5.00 Otorgados a pensionados y jubilados - FEJUPEN	13,702,000					13,104,085		597,915
Aporte del Estado para la Atención de Salud Art. 222 Ley 5	25,445,078		25,445,078					
Aporte por Aumento Ley N°70 de Sept. 2011	45,439,606			43,404,264	140,886		1,894,456	
Aporte por Aumento Ley N°27 4 de Mayo 2015	60,070,794			57,879,827	6,360		2,184,607	
Indemnización del Est. Por Aumento a Pensionados Ley N°	4,181,313			3,978,437	202,876			
Aporte para responder a Aumento a Pens. Mínima	14,732,951			14,732,951				
Aporte del Est. Pen. de Viudez DEC. GAB N°33 25 Nov 20	1,709,930			1,709,422	508			
Aporte Est 6% Pens Vejez Ant-Sector Bananero LEY 45	4,495,337			4,495,337				
Aporte Est 2.5% Emp Pens Sector Bananero	1,565,859			1,565,859				
Aporte del Est Pens de Inv. Sector Bananero Ley - 27	413			413				
Aporte Beneficio Excepcional Subsidio de Maternidad	3,808,031		3,808,031					
Aporte Est. Bonificación Ext. Unica Ley N°89	1,800						1,800	
Transferencia MINSa a CSS Pandemia COVID-19	74,779,303		74,779,303					
	421,138,017	140,157,585	104,032,412	148,111,843	350,630	23,806,769	4,080,863	597,915
RESULTADO ANTES DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	180,503,203	95,703,858	27,647,350	(468,138,601)	521,635,708	12,259,964	(9,031,609)	426,533



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y			RIESGOS		RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
			MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS		
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES								
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>								
Cuotas Regulares	6,211,626	628,175	960,297	4,039,752	583,402			
	6,211,626	628,175	960,297	4,039,752	583,402			
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>								
Prima de Riesgos Profesionales	289,693						289,693	
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	1,596,695	1,596,695						
Ingresos Diversos Gestión de Ejercicios Anteriores	340,473	192,623	398	92,711	5,426		49,315	
	1,937,168	1,789,318	398	92,711	5,426		49,315	
TOTAL DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	8,438,487	2,417,493	960,695	4,132,463	588,828		339,008	
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES								
<u>Gasto de Personal</u>								
	5,788,247	776,099	4,287,284				724,864	
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
Gastos Diversos de Gestión	143,920		140,709				3,211	
<u>Costos y Gastos Operativos</u>								
Bienes de Consumo	19,038,483	2,893,941	13,385,640				2,758,902	
Otros Gastos Extraordinarios	27,870	13,232	12,694				1,944	
	19,066,353	2,907,173	13,398,334				2,760,846	
<u>Provisión del Ejercicio</u>	107,608		107,608					
TOTAL DE GASTOS DE PERÍODOS ANTERIORES	25,106,128	3,683,272	17,933,935				3,488,921	
RESULTADOS DE PERÍODOS ANTERIORES ANTES DE APORTES DEL ESTADO								
	(16,667,641)	(1,265,779)	(16,973,240)	4,132,463	588,828		(3,149,913)	
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	163,835,562	94,438,079	10,674,110	(464,006,138)	522,224,536	12,259,964	(12,181,522)	426,533
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2018 y 2019								
	297,909,797			297,909,797				
RESULTADO DEL EJERCICIO	B/. 461,745,359	B/. 94,438,079	B/. 10,674,110	B/. (166,096,341)	B/. 522,224,536	B/. 12,259,964	B/. (12,181,522)	B/. 426,533



CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
En Balboas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>INGRESOS</u>		
<u>Cuotas Regulares</u>		
Cuotas Regulares	B/. 2,441,037,711	B/. 2,060,173,613
Cuotas Regulares Subsistema Mixto	349,888,320	304,697,626
Jubilados y Pensionados	148,041,064	139,954,956
Asegurados Voluntarios	1,960,987	1,668,212
Maternidad e Incapacidad	4,678,874	4,321,455
Independiente	26,934	23,305
XIII Mes	126,770,480	128,252,516
Plan de Retiro Ant. Autofinanciable	66,011	91,547
	<hr/>	<hr/>
	3,072,470,381	2,639,183,230
	<hr/>	<hr/>
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	252,495,669	211,791,824
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE INGRESOS	3,324,966,050	2,850,975,054
	<hr/>	<hr/>
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
<u>Prestaciones Económicas</u>		
Pensión de Vejez	1,313,288,894	1,229,021,536
Pensión de Vejez - FEJUPEN	217,040	254,230
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	1,199,078	1,389,656
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	2,189,285	2,416,256
Asignación Familiar por Vejez	10,264,488	10,126,657
Bonificación a la Pensión de Vejez	10,359,060	9,760,080
Pensión de Vejez Anticipada	47,850,521	52,723,208
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	359,194	402,604
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	2,025,606	2,239,618
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	1,230,266	1,365,652
Bonificación Pensión Vejez Anticipada	2,957,880	2,821,140
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	3,380,324	3,283,756
Pensión de Invalidez	82,457,437	83,211,170
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	130,680	143,558
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	532,870	589,593
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,204,390	1,281,394
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,095,240	1,099,860
Asignación Familiar por Invalidez	1,190,229	1,221,767
Indemnización de Invalidez		2,861
Indemnización por Riesgos Profesionales	440,953	362,354
Pensión de Sobreviviente	117,749,828	104,993,534
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	33,521	46,674
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	201,209	224,414
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	342,627	365,698
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	1,992,369	1,869,154
Aumento a la Pensión de Sobreviviente Decreto de Gab 51	1,353,520	
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	6,065	6,528
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	64,280	67,713
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	53,321	55,810



	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bonificación a los Jubilados del Estado-Inc. Física	18,840	18,960
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	246,527	267,898
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Ajuste	783,090	866,309
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	822,123	873,864
Bonificación a los Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicio	790,200	825,000
Renta Vitalicia	136	136
Auxilio de Funerales	2,425,810	1,807,302
Indemnizaciones	22,090,124	21,194,177
Subsidios de Incapacidad por Enfermedad Común	17,402,873	17,379,001
Subsidios de Maternidad	33,251,466	38,816,473
Beneficios de Lentes	1,150,485	761,050
Beneficios de Prótesis Dental	131,307	71,049
Asistencia Social	20,455	12,680
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,379,794	1,415,618
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUPEN	5,820	6,215
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	26,479	27,634
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	38,705	40,116
Pensión de Inc Perm Absoluta Bonificación	21,300	22,200
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	11,213,122	10,694,611
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEN	41,596	43,651
Indemnizaciones del Sobreviviente	1,498,112	948,849
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	90,153	87,322
Pensión de Vejez Anticipada - Sector Bananero	1,930,248	1,428,716
Pensión de Vejez por Edad Anticipada	214,713,499	198,134,934
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Ant	62,081,963	54,081,246
Pensión de Vejez Proporcional	12,762,614	11,698,971
Pensión por Invalidez Ley N°45 2017 Bananeras	5,937	
Bonificación Ley 70 sept 2011	4,841,829	4,493,200
Indemnizaciones con cargo al Tes Nal Ley 70	3,978,437	4,103,636
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	55,400,333	56,251,852
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 27	59,877,923	63,765,086
Bonificación Unica Extraordinaria Ley N°89 del 2019		1,800
Indemnizaciones Especiales - Subsidio Excepcional de Maternidad	3,315,749	
	<u>2,116,527,224</u>	<u>2,001,486,031</u>
<u>Emergencia Nacional</u>		
Gasto de Emergencia Nacional	55,581,928	1,205,320
<u>Otras Transferencias</u>		
Adiestramiento y Capacitación	252,034	196,051
Otras Transferencias	3,413,899	3,405,242
	<u>3,665,933</u>	<u>3,601,293</u>
<u>Gastos de Personal</u>		
Gratificación a Funcionarios de la CSS	20,000	337,830
Gastos de Personal	937,067,523	907,958,756
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	39,673,923	40,087,341
Cotizaciones Patronales	141,794,544	137,492,422
Viaticos	2,058,722	2,283,376
	<u>1,120,614,712</u>	<u>1,088,159,725</u>
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Combustibles y Lubricantes	2,518,377	1,775,852
Repuestos	3,655,735	3,646,073
Materiales para Mantenimiento	6,977,153	5,096,400



	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Materiales y Utiles de Oficina	2,583,275	2,414,379
Materiales de Impresión	5,502,727	6,057,702
Productos Químicos y Farmacéuticos	211,233,620	195,128,941
Materiales y Utiles Quirúrgicos	115,494,073	91,819,152
Otros Gastos Operativos		2,908
Transporte Flete y Almacenaje	2,679,323	2,329,792
Correos y Telecomunicaciones	4,612,081	6,462,822
Honorarios Comisiones y Corretajes	1,829,717	328,489
Mantenimiento y Reparación	5,051,791	6,026,892
Alquileres	4,435,826	4,751,154
Electricidad Agua y Aseo	34,338,481	30,599,941
Indemnizaciones Especiales		80
Publicidad y Relaciones Públicas	2,075,663	1,352,491
Otros Servicios prestados a terceros	58,196,272	64,068,463
Otros Gastos Diversos de Gestión	41,308,701	35,667,270
	<hr/>	<hr/>
	502,492,815	457,528,801
<u>Gastos Financieros</u>		
Instrumentos Financieros	19,005,132	22,068,266
	<hr/>	<hr/>
	19,005,132	22,068,266
<u>Provisión del Ejercicio</u>	58,773,834	54,325,959
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	3,876,661,578	3,628,375,395

OTROS INGRESOS Y GASTOS

Ingresos Financieros

Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nal	67,557,607	69,262,518
Intereses Bonos Globales	41,497,135	35,394,791
Intereses Bonos Corporativos	3,174,773	7,028,032
Intereses Bonos Cupon Cero		1,062,675
Intereses Bonos Cupon Rotativos	5,062,635	4,935,406
Intereses sobre prestamos hipotecarios terreno	1,522,304	1,599,155
Asoc de Empleados CSS	84,000	84,000
Intereses Dep Plazo fijo	77,630,931	105,221,651
Intereses Dep Plazo fijo Centro de Prestamos	154,439	60,392
Intereses sobre Notas del Tesoro	16,605,068	30,377,653
Intereses sobre Notas Redimibles - BID	1,954,369	2,645,011
Intereses por Morosidad Aporte Plan F. Complementario	1,135,741	50,354
Intereses por Morosidad Aporte Pensiones D.Gabinete N°51	343,016	15,994
Intereses por Morosidad Pensiones Dietilenglicol	351,904	16,568
Intereses por Morosidad Aporte Indemnizaciones Ley N°70	133,000	6,140
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Ley N°70	1,844,798	37,175
Intereses por Morosidad Aporte Pensión de Viudez	22,137	3,176
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°22	946,427	47,467
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°27	2,113,163	67,584
Intereses por Morosidad Ley N°28 de Mayo 2015 Chaguinola BT	22,389	
Intereses por Morosidad Gob. Central por Atención en Salud	704,688	937,500
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte Cerveza y Licores	350,683	221,091
Intereses por Cobrar Bonos del Tesoro Panamá 2029	10,472,953	
Banco Hipotecario Nacional XIII Mes	38,824	138,416
Aportes Especial de los Empleadores	59,916	3,441



	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Int. por Desc. En Compra de Instrumento Financieros	1,060,506	1,031,580
Intereses Dep. Overnight BNP Centro de Prestamo		178,265
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 8% Salario	4,717,519	3,320,000
Intereses Morosidad Gob. Central Aporte B/5.00 FEJUPEN	323,701	398,400
Sanciones a la Ley N°51 de la C.S.S. Dic. 2005	2,082,352	1,344,156
Intereses por Morosidad Pens. Bananeras	1,223,785	352,509
Intereses Ganados por Compra Titulos Valores		665
Intereses por Morosidad Pensión Sub Sistema Mixto	11,922	
5% de Intereses sobre Prima Seg. Moroso P. Hopotecario	5	
Intereses sobre Morosidad Pensiones Intoxicación Heparina	312	156
	<u>243,203,002</u>	<u>278,483,009</u>
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
Multas y Recargos	9,679,889	8,849,998
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	23,680,690	21,019,136
Servicios de Salud	5,460,401	3,932,834
Servicios Médicos - Aspirantes al Seguro Voluntario	26,978	15,463
Alquileres Rentas	387,159	372,503
Otros Alquileres	50,463	54,450
Servicios de Descuento de 1.5%	7,550,792	6,723,902
Primas de Seguros	262,435	304,573
Compensación por Servicios de Retención y Transferencia del Seguro Educativo	4,163,479	4,278,909
Ingresos Varios	1,200	2,100
Duplicados de Carnet	77,665	43,397
Fotos	157,717	82,021
Paz y Salvo	19,692	22,936
Comisión de Servicios ACH	23,013	20,070
Certificación de Empleadores	28,890	21,777
Certificación de Empleadores Inactivos No Morosos	5,878	4,193
Certificación de Saldo Cartera de Prestamos	480	810
Venta de Tanques y Productos de Lavanderia	1,926	1,661
Ingresos por Multas a Empresas por Negociación a Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	34,925	21,451
Ingresos Varios Cesiones de Crédito	1,503,300	1,293,350
Donaciones Bienes de Consumo	273,028	1,549,159
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte a la JTC	270	450
Alcance de Auditoría	1,429,524	483,282
Ingresos Ganados Centro de Prestamos	1,987,851	1,962,701
Ingresos por Intereses Prestamos a Funcionarios	1,854,298	1,999,755
Intereses Ganados por Cuota Empleado, Empleador	10,040,788	8,114,495
Intereses por Incumplimiento de Beca	3,272,853	4,818,935
Intereses por Prima de Riesgos Profesionales	1,339,743	796,433
Int por Prestamos Proyecto Colectivo Viv 12% Efectivo	28,590	28,590
Intereses por Incumplimiento de Beca	9,158	
Int. 1% por Morosidad Deuda Vencida al Estado	405,360	717,500
Int.Sobre Morosidad Apo Imp Consumo Beb, Alcoh y Gaseosas	330,987	255,620
Compra y Venta de Documentos	8,033,872	9,432,474
Finiquitos y Fianzas de Cumplimientos	341,388	2,017,647
Centro de Orientación Infantil COIF-CSS	17,380	2,850
Varios	1,704,718	707,138
	<u>84,186,780</u>	<u>79,952,563</u>



	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>		
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	8,444,647	7,135,623
Seguro Colectivo de Invalidez	635,923	537,285
	<hr/> 9,080,570	<hr/> 7,672,908
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	25,277,385	21,520,576
Gastos Diversos de Gestión	132,253	850,816
	<hr/> 25,409,638	<hr/> 22,371,392
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	<hr/>311,060,714	<hr/>343,737,088
Resultado Antes de Aportes del Estado	(240,634,814)	(433,663,253)
APORTES DEL ESTADO		
<u>Transferencias Corrientes</u>		
Transferencias Corrientes-Aportes del Estado		
.8% Salarios Básicos (asegurados)	131,166,660	115,166,660
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	833,340	833,340
Aporte del 2% S/Saldo de los Valores del Estado	20,345,333	20,500,000
Impuesto Selectivo al Consumo de Bebidas gaseosas, alcohólicas y cigarrillos	18,760,269	15,846,813
Aporte del Estado - Junta Técnica Actuarial	100,000	90,000
Aporte para hacer frente al Aumento de B/.5.00 otorgados a pensionados y jubilados - FEJUPEN	13,702,000	14,940,000
Aporte del Estado para Atención en Salud - Artículo 222 - Ley 51	25,445,078	25,000,000
Aporte por Aumento Ley N°70 de Sept. 2011	45,439,606	47,004,155
Aporte por Aumento Ley N°27 4 de Mayo 2015	60,070,794	62,454,753
Indemnización del Est. Por Aumento a Pensionados Ley N°70	4,181,313	4,305,004
Aporte para responder a Aumento a Pens. Mínima	14,732,951	13,597,814
Aporte del Est. Pen. de Viudez DEC. GAB N°33 25 Nov 2014	1,709,930	1,858,197
Aporte Est 6% Pens Vejez Ant-Sector Bananero LEY 45	4,495,337	2,980,872
Aporte del Estado 2.5% Emp Pens Sector Bananero	1,565,859	16,721
Aporte del Est Pens de Inv. Sector Bananero Ley - 27	413	
Aporte Beneficio Excepcional Subsidio de Maternidad	3,808,031	
Aporte Est. Bonificación Ext. Unica Ley N°89	1,800	
Transferencia MINSA a CSS Pandemia COVID-19	74,779,303	80,015,495
Total de Transferencias Corrientes	<hr/> 421,138,017	<hr/> 404,609,824
Resultado Antes de Ingresos de Periodos Anteriores	180,503,203	(29,053,429)
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>		
Cuotas Regulares	6,211,626	27,816,783
	<hr/> 6,211,626	<hr/> 27,816,783
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	289,693	2,888,069
	<hr/> 289,693	<hr/> 2,888,069
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	1,596,695	5,093,423
Ingresos Diversos de Gestión	340,473	51,071,996
	<hr/> 1,937,168	<hr/> 56,165,419
TOTAL DE INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES	<hr/>8,438,487	<hr/>86,870,271
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Gastos de Personal	5,788,247	3,900,127



	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>GASTOS DIVERSOS DE GESTIÓN</u>		
Gastos Diversos de Gestión	143,920	3,080
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Gasto de 10% de la Prima de Riesgos Profesionales		4,591,983
Bienes de Consumo	19,038,483	24,415,300
Otros Gastos Extraordinarios	27,870	28,738
	<hr/> 19,066,353	<hr/> 29,036,021
<u>Provisión del Ejercicio</u>	107,608	48,434
TOTAL DE GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES	<hr/> 25,106,128	<hr/> 32,987,662
Resultados de Períodos Anteriores antes de Aportes del Estado	<hr/> (16,667,641)	<hr/> 53,882,609
<u>APORTES DEL ESTADO - PERÍODO ANTERIOR</u>		
<u>Transferencias Corrientes</u>		
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	<hr/> (16,667,641)	<hr/> 53,882,609
Resultados del Ejercicio antes de Aporte Extraordinario	<hr/> 163,835,562	<hr/> 24,829,180
<u>APORTES EXTRAORDINARIOS</u>		
Aporte para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2018 y 2019	<hr/> 297,909,797	
RESULTADO DEL EJERCICIO	<hr/> B./ 461,745,359	<hr/> B./ 24,829,180



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	2021				2020
	TOTAL	ADMINISTRACIÓN	SEG. COLECTIVO RENDA VITALICIA	SEG.COLECTIVO INVALIDEZ	
INGRESOS					
Cuotas regulares	B/. 18,656,885	B/.	B/. 17,350,352	B/. 1,306,533	B/. 16,539,731
Total de Ingresos	18,656,885		17,350,352	1,306,533	16,539,731
COSTOS Y GASTOS					
Prestaciones Económicas	B/. 292,429	B/.	B/.	B/. 292,429	B/. 213,210
Adiestramiento y Capacitación	17,565	17,565			41,207
Cotizaciones Patronales varias	14,572,722	14,572,722			14,934,213
Otras Transferencias	3,413,899	3,413,899			3,405,242
Gastos de Personal	101,293,034	101,293,034			104,255,491
Viáticos	345,581	345,581			366,687
Costos y Gastos Operativos	13,295,160	13,295,160			12,454,819
Gastos Financieros	358,280	61,146	279,238	17,896	330,261
Provisión del Ejercicio	8,120,398	8,120,398			7,939,093
Total de Costos y Gastos	141,709,068	141,119,505	279,238	310,325	143,940,223
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	(123,052,183)	(141,119,505)	17,071,114	996,208	(127,400,492)
OTROS INGRESOS Y GASTOS					
Ingresos Financieros	16,153,747	10,949,737	4,818,932	385,078	22,025,201
Ingresos Diversos De Gestión	53,369,839	53,369,839			49,234,027
Prima de Seguros Colectivos	9,080,570		8,444,647	635,923	7,672,908
Gastos Diversos de Gestión	5,700	5,700			292,027
Total de Otros Ingresos Y Gastos	78,598,456	64,313,876	13,263,579	1,021,001	78,640,109
Resultados antes de Aportes del Estado	(44,453,727)	(76,805,629)	30,334,693	2,017,209	(48,760,383)
APORTES DEL ESTADO					
Transferencias Corrientes	140,157,585	140,157,585			123,276,425
Resultado Antes de Períodos Anteriores	95,703,858	63,351,956	30,334,693	2,017,209	74,516,042
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES					
Cuotas Regulares y Especiales	628,175	628,175			3,728,591
Ingresos Diversos de Gestión	1,789,318	1,787,148	2,018	152	5,099,158
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	2,417,493	2,415,323	2,018	152	8,827,749
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES					
Gastos de Personal	776,099	776,099			1,190,512
Gastos Diversos de Gestión					3,080
Costos y Gastos Operativos	2,907,173	2,907,173			2,865,402
Provisión del Ejercicio					41,677
Total de Gastos de Períodos Anteriores	3,683,272	3,683,272			4,100,671
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	(1,265,779)	(1,267,949)	2,018	152	4,727,078
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 94,438,079	B/. 62,084,007	30,336,711	2,017,361	B/. 79,243,120



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGO DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021

En Balboas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares y Especiales	B/. 1,337,260,544	B/. 1,150,087,813
Total de Ingresos	1,337,260,544	1,150,087,813
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Prestaciones Económicas	46,602,280	48,019,100
Adiestramiento y Capacitación	184,979	124,013
Gasto de Emergencia Nacional	55,581,928	1,205,320
Cotizaciones Patronales varias	109,911,416	105,696,364
Gastos de Personal	755,131,191	728,912,097
Viaticos	1,367,496	1,567,452
Costos y Gastos Operativos	409,292,823	359,029,487
Gastos Financieros	90,765	29,292
Provisión del Ejercicio	50,063,026	45,821,952
Total de Costos y Gastos	1,428,225,904	1,290,405,077
Exceso de Ingresos sobre Egresos antes de Otros Ingresos	(90,965,360)	(140,317,264)
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	7,642,051	15,767,831
Ingresos Diversos De Gestión	7,052,906	5,782,841
Gastos Diversos de Gestión	114,659	507,231
Total de Otros Ingresos Y Gastos	14,580,298	21,043,441
Resultado Antes de Aportes del Estado	(76,385,062)	(119,273,823)
<u>APORTES DEL ESTADO</u>		
Transferencias Corrientes	29,253,109	25,000,000
Transferencia MINSA a CSS Pandemia COVID-19	74,779,303	80,015,495
	104,032,412	105,015,495
Resultado Antes de Períodos Anteriores	27,647,350	(14,258,328)
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares	960,297	9,890,200
Ingresos Diversos de Gestión	398	
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	960,695	9,890,200
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Gastos de Personal	4,287,284	2,382,230
Gastos Diversos de Gestión	140,709	
Costos y Gastos Operativos	13,398,334	18,733,084
Provisión del Ejercicio	107,608	6,757
Total de Gastos de Períodos Anteriores	17,933,935	21,122,071
Resultados de Operaciones Períodos Anteriores	(16,973,240)	(11,231,871)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 10,674,110	B/. (25,490,199)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021
 En Balboas

	2021					2020
	TOTAL RIESGO DE I.V.M.	SISTEMAS EXCLUSIVO DE BENEFICIO DEFINIDO	TOTAL SUBSISTEMA MIXTO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	FIDEICOMISOS	
INGRESOS						
Cuotas Regulares	B/. 1,584,000,010	B/. 1,234,111,690	B/. 349,888,320	B/. 349,888,320	B/.	B/. 1,339,055,599
Asegurados Voluntarios	1,076,654	559,129	517,525	517,525		902,811
Maternidad e Incapacidad	4,678,874	2,197,535	2,481,339	2,481,339		4,321,455
Independiente	26,934		26,934	26,934		23,305
XIII Mes	126,770,480	77,339,339	49,431,141	49,431,141		128,252,516
Total de Ingresos	1,716,552,952	1,314,207,693	402,345,259	402,345,259		1,472,555,686
COSTOS Y GASTOS						
Prestaciones Económicas	2,039,182,595	2,023,138,911	4,463,526	4,463,526	11,580,158	1,923,177,205
Instrumentos Financieros	18,481,939	9,036,206	9,445,733	9,445,733		21,644,465
Provisión del Ejercicio	107,313	107,313				108,980
Total de Costos y Gastos	2,057,771,847	2,032,282,430	13,909,259	13,909,259	11,580,158	1,944,930,650
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	(341,218,895)	(718,074,737)	388,436,000	388,436,000	(11,580,158)	(472,374,964)
OTROS INGRESOS Y GASTOS						
Ingresos Financieros	213,173,364	81,101,811	132,071,553	132,071,553		231,815,549
Ingresos Diversos de Gestión	21,533,360	20,722,482			33,353	23,150,267
Total de Otros Ingresos y Gastos	234,706,724	101,824,293	132,849,078	132,849,078	33,353	254,965,816
Resultado antes de Aportes del Estado	(106,512,171)	(616,250,444)	521,285,078	521,285,078	(11,546,805)	(217,409,148)
APORTES DEL ESTADO						
Transferencias Corrientes	172,269,242	148,111,843	350,630	350,630	23,806,769	171,464,390
Resultados antes de Períodos Anteriores	65,757,071	(468,138,601)	521,635,708	521,635,708	12,259,964	(45,944,758)
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES						
Cuotas Regulares y Especiales	4,623,154	4,039,752	583,402	583,402		14,197,992
Ingresos Diversos de Gestión	98,137	92,711	5,426	5,426		50,909,220
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	4,721,291	4,132,463	588,828	588,828		65,107,212
Resultados de Operaciones Períodos Anteriores	4,721,291	4,132,463	588,828	588,828		65,107,212
APORTES EXTRAORDIARIOS						
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2018 y 2019	297,909,797	297,909,797				
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 368,388,159	B/. (166,096,341)	B/. 522,224,536	B/. 522,224,536	B/. 12,259,964	B/. 19,162,454



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGOS PROFESIONALES

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2021

En Balboas

	2021			2020
	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS	
INGRESOS				
Prima de Riesgos Profesionales	B/. 252,495,669	B/. 252,495,669	B/.	B/. 211,791,824
Total de Ingresos	252,495,669	252,495,669		211,791,824
COSTOS Y GASTOS				
Prestaciones Económicas	30,449,920	30,276,306	173,614	30,076,516
Adiestramiento y Capacitación	49,490	49,490		30,831
Cotizaciones Patronales varias	17,310,406	17,310,406		16,861,845
Gastos de Personal	120,337,221	120,337,221		115,216,339
Viáticos	345,645	345,645		349,237
Costos y Gastos Operativos	79,904,832	79,904,832		86,044,495
Gastos Financieros	74,148	74,148		64,248
Provisión del Ejercicio	483,097	483,097		455,934
Total de Costos y Gastos	248,954,759	248,781,145	173,614	249,099,445
Exceso de Ingresos sobre Gastos antes de Otros Ingresos	3,540,910	3,714,524	(173,614)	(37,307,621)
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Ingresos Financieros	6,242,998	6,242,338	660	8,874,428
Ingresos Diversos de Gestión	2,221,517	2,219,945	1,572	1,785,428
Gastos Diversos de Gestión	25,289,279	25,289,279		21,572,134
Total de Otros Ingresos y Gastos	(16,824,764)	(16,826,996)	2,232	(10,912,278)
Resultados antes de Aportes del Estado	(13,283,854)	(13,112,472)	(171,382)	(48,219,899)
APORTES DEL ESTADO				
Transferencias Corrientes	4,678,778	4,080,863	597,915	4,853,514
Resultado antes de Períodos Anteriores	(8,605,076)	(9,031,609)	426,533	(43,366,385)
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Prima de Riesgos Profesionales	289,693	289,693		2,888,069
Ingresos Diversos de Gestión	49,315	49,315		157,032
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	339,008	339,008		3,045,101
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Gastos de Personal	724,864	724,864		327,385
Gastos Diversos de Gestión		3,211		
Costos y Gastos Operativos	2,760,846	2,760,846		7,437,535
Total de Gastos de Períodos Anteriores	3,488,921	3,488,921		7,764,920
Resultados de Operaciones Períodos Anteriores	(3,149,913)	(3,149,913)		(4,719,819)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. (11,754,989)	B/. (12,181,522)	B/. 426,533	B/. (48,086,204)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE CAMBIO DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
Al 31 de Diciembre de 2021
En Balboas

	<u>Subsistema Mixto</u>				<u>Fideicomisos</u>			
	<u>Saldo Final</u>	<u>Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido</u>	<u>Total Subsistema Mixto</u>	<u>Compomente de Beneficio Definido</u>	<u>Total Fideicomisos</u>	<u>FEJUPEN</u>	<u>Fondo de Ajuste</u>	<u>Fondo de I.V.M.</u>
Saldo al 1 de Enero de 2021	B/. 5,375,401,531	B/. 1,170,221,288	B/. 3,862,011,681	B/. 3,862,011,681	B/. 343,168,562	B/. 292,987,347	B/. (73,413,670)	B/. 123,594,885
Incobrables	(1,438,995)	(1,438,995)						
Resultado de Operaciones	70,478,362	(464,006,138)	522,224,536	522,224,536	12,259,964	22,847,095	(4,778,478)	(5,808,653)
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen 2018 y 2019		297,909,797						
Revaluaciones y Donaciones	710,546	710,546						
Ajustes de Períodos Anteriores	(3,018,441)	(2,015,034)	(1,003,407)	(1,003,407)				
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	B/. 5,442,133,003	B/. 1,001,381,464	B/. 4,383,232,810	B/. 4,383,232,810	B/. 355,428,526	B/. 315,834,442	B/. (78,192,148)	B/. 117,786,232



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE DENISA
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
ACCIONA INFRAESTRUCTURA ELEC NOR	C-2120265-08-17	CENTRO HOSPITALARIO ESPECIALIZADO DR. RAFAEL HERNANDEZ	ESTUDIOS TECNICOS, DISEÑOS URBANISTICOS Y ARQUITECTONICOS, ELABORACION, APROBACION DE PLANOS Y CONSTRUCCION DEL CENTRO HOSPITALARIO ESPECIALIZADO DR. RAFAEL HERNANDEZ UBICADO EN EL DISTRITO DE DAVID, CHIRIQUI C-2120265-08-17	130,047,454.90
ADMINISTRADORA DE PROYECTO(APROCOSA)	NCYA-DINISA-AL-2100464-08-	COMPLEJO HOSPITALARIO ARNULFO ARIAS MADRID	NUEVOS CONSULTORIOS DE CONSULTA EXTERNA PARA EL COMPLEJO HOSPITALARIO DR. ARNULFO ARIAS MADRID- LA POL. MANUEL FERRER VALDES-DNCYA-DINISA-2100464-08-17	523,119.31
ASOCIACION ACCIDENTAL NUEVO SAN JUAN	DENISA-AL-2120112-08-17	NUEVA POLICLINICA NUEVO SAN JUAN DE DIOS-COLON	CONSTRUCCION DE LA POLICLINICA NUEVO SAN JUAN DE DIOS - DENISA-AL-21220112-08-17	17,028,530.73
ALPCOR, S. A.		HOSP. DIONISIO ARROCHA	DEPOSITOS DE ALMACENAMIENTO	54,100.00
ASOCIACION ACCIDENTAL HELIOPOL	DENISA-2110689-08-17	POL. J. J. VALLARINO	CONSTRUCCION DEL ESTACIONAMIENTO DE LA POLICLINICA J. J. VALLARINO CONTRATO N°DENISA-2110689-08-17	2,716,955.63
APLICACIONES MOLECULARES DE PANAMA, S.A.	DINISA-AL-2123639-08-31	COMPLEJO HOSPITALARIO	REMODELACION DEL NUEVO BANCO DE LECHE	144,122.99
AQUATEC PUMP SPA, S. A.	C-290008-08-17		SUMINISTRO E INSTALACION DE DOS TANQUES DE AGUA POTABLE DE 25,000 GALONES CADA UNO CON SISTEMA HIDRONEUMATICO Y DE INCENDIO	214,703.20
COPANAC (COMPAÑIA PANAMEÑA DE AIRE ACONDI	C-260545-08-17	EDIFICIO 519 CLAYTON	REGISTRO DE RETENCIÓN DEL 10%. REABILITACIÓN DEL SISTEMA DE AGUA HELADA EL EDIFICIO 519	53,726.36
CONSORCIO COAMSA-TEYCOL MALLOL	DENISA-AL-2110477-08-17	POL. DR. MANUEL PAULINO OCAÑA	CONSTRUCCION DE NUEVA POLICLINICA DOCTOR MANUEL PAULINO OCAÑA-PROVINCIA DE COCLE -DENISA-AL-2110477-08-17	6,298,879.43
CONSORCIO CONSTRUCCIONES HOSPITALARIAS	C-R 12-2011	CIUDAD HOSPITALARIA	PROYECTO DE CIUDAD HOSPITALARIA	321,434,935.84
CONSTRUCTORA CORCIONE	DENISA-AL-2110261-08-17	HOSP. METROPOLITANO A. A. M.	EDIFICIO DE ESTACIONAMIENTO COMPLEJO HOSP. METROPOLITANO DR. ARNULFO ARIAS MADRID	296,234.10
CONSTRUCTORA ESCORPIO, S. A.	TR-2110788-08-17	POL.MANUEL MARIA VALDES	CONSTRUCCION DE GARITA DE SEGURIDAD-POL. MANUEL MARIA VALDES	24,800.00
CONSTRUCTORA ESCORPIO, S. A.		POL.MANUEL MARIA VALDES	CONTRUCCIÓN DE EDIFICIO PARA CALDERAS Y EQUIPO	24,800.00
CONSULTORA DELTA (403227)	C- 2130017-08-17-D.C.	EDIFICIO 519 CLAYTON	REHABILITACION DE CUBIERTA DE ATICO DEL 3ER PISO EDIFICIO 519 CLAYTON DE LA CSS, PROVINCIA DE PANAMA	24,981.50

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE DENISA
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-2120139-08-17	ULAPPS DE DIVALA	CONSTRUCCION DE LA NUEVA ULAPPS DE DIVALA	4,116,300.66
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-280153-08-17	ALMACEN DE DIVISA	CONSTRUCCION DE ALMACEN DE DIVISA-C Nº DENISA-AL-280153-08-17	175,183.34
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-2110448-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO MODULO DE CIRUGIA DE HOMBRE-HOSPITAL DE CHANGUINOLA-C-DENISA-AL-2110448-08-17	2,813,087.72
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DINISA-AL-290125-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO EDIFICIO PARA LOS SERVICIOS DE RADIOLOGIA, FARMACIA Y DEPOSITO DE MEDICAMENTOS HOSP. DE CHANGUINOLA.-C-DINISA-AL-290125-08-17	2,056,154.73
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-2110845-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO MODULO DE HOSPITALIZACION DE GINECOLOGIA, OBSTETRICIA Y PEDIATRIA, MODULO DE HOSPITALIZACION, MEDICINA CIRUGIA Y PSIQUIATRIA-HOSPITAL DE CHANGUINOLA-C-DENISA-AL-2110845-08-17	7,004,138.07
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-2120204-08-19	NUEVA ULAPPS DE TONOSI	CONSTRUCCION DE LA NUEVA ULAPPS DE TONOSI PROV. DE LOS SANTOS-C-DENISA-AL-2120204-08-19	1,705,849.16
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-212402-08-17	NUEVA ULAPPS DE CAPIRA	CONSTRUCCION DE LA ULAPPS DE CAPIRA-C-DENISA-AL-212402-08-17	4,391,041.82
CONSTRUCTORA RIGASERVICES,S. A., 60001	C-280474-08-17	AGENCIA DE BOQUETE	CONSTRUCCION DE LA NUEVA AGENCIA DE BOQUETE-PROVINCIA DE CHIRIQUI.-CONTRATO Nº280474-08-17	111,111.12
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	C-270500-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO PABELLON B DE CIRUGIA -HOSPITAL DE CHANGUINOLA-C-270500-08-17	2,580,770.17
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	C-280623-08-17	NUEVO EDIFICIO LABORATORIO CLINICO	NUEVO EDIFICIO LABORATORIO CLINICO	16,195.52
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	2015-1-10-04-LV-185479/2150619-08-17	PUERTO ARMUELLES	CONSTRUCCION DEL HOSPITAL DE PUERTO ARMUELLES	57,119,720.70
CONSORCIO NUEVA POLICLINICA -CHEPO	C-213210-08-17	POL. DE CHEPO	ESTUDIO, DISEÑO Y CONSTRUC. DE LA NUEVA CONSULTA EXTERNA, REPOSICIÓN DEL SERV. DE URGENCIA Y ESTACIONAMIENTO DEL HOSP. REGIONAL DE CHEPO.	6,858,072.15
CONSORCIO NUEVA POLICLINICA CHITRE	DENISA-AL-2130251-08-17	POL. DE CHITRE	REHABILITACIÓN Y REMODELACION DEL HOSPITAL PARA TRASLADAR LA POLICLINICA DE CHITRE.	15,855,502.93
CONSTRUCCIONES AUTÓNOMAS, S.A.	C-2140085-08-17DC	HOSP. EZEQUIEL ABADIA DE SONÁ, VERAGUAS	CONTRUCCION DE CENTRO DE REFLEXION EN EL HOSPITAL EZEQUIEL ABADIA DE SONÁ, PROV. DE VERAGUAS. PERIODO 26 DE SEPT. A 3 DE NOVIEMBRE 2015.CUENTA # 2.	72,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE DENISA
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
CONSTRUCCIONES CABA, S.A.	TR-2110374-08-17	EDIFICIO 519, CLAYTON	CONSTRUCCION DE ASTA DE BANDERA DEL EDIFICIO 519 CLAYTON - O/C N° TR-2110374-08-17	13,126.50
CONSTRUCCIONES CABA, S.A.	TR-290273-08-17	ULAPPS DE SAN CRISTOBAL	CONSTRUCCION DEL DEPOSITO DELA ULAPPS DE SAN CRISTOBAL TR-290273-08-17	17,165.38
CONTRUCCIONES CABA, S.A. 403261	DINISA-AL-280018-08-17	ULAPS LAS CUMBRES	CONSTRUCCION DEL DEPOSITO GENERAL DE LA ULAPS DE LAS CUMBRES.-C-280018-08-17	29,480.05
CORPORACION PROINPETROL INTERNACIONAL, S. A.	DAL y T-DINISA-270729-08-17	HOSP. DE CHANGUINOLA	CONTRUCCION DEL NUEVO EDIFICIO DE URGENCIA DEL HOSPITAL DE CHANGUINOLA.	1,274,712.48
CONSTRUCTORA DELSEL, S.A.,	CONTRATO N°AL-2110554-08-17	POL. SANTIAGO BARRAZA-LA CHORRERA	EXTENSION DEL AREA DEL ESTACIONAMIENTOS DE LA POL. SANTIAGO BARRAZA-LA CHORRERA -CONTRTO N° DENISA-AL-2110554-08-17	150,446.32
CONSTRUCTORA DELSEL, S. A.	DENISA-AL-2110398-08-17	ALMACEN DE MEDICAMENTOS	CONSTR. ALMACEN DE MEDICAMENTOS	375,601.75
CONSORCIO ARRANZ ACINAS CLAYTON, S.A.-404987	DENISA-212058-08-17	EDIFICIO 519 Y 520	DISEÑO, PLANOS FINALES, ESPECIFICACIONES TECNICAS Y CONSTRUCCION DE NUEVO ESTACIONAMIENTO Y MODULO DE OFICINAS, UBICADOS EN EL EDIFICIO 519 Y 520 CLAYTON. (RETENCION 10%) CONTRATO N° DENISA-2120258-08-17	239,475.39
DEL ISTMO ASSURANCE CORP.	DAL-yT-DINISA-270752-08-17	POL. BLAS GOMEZ CHETRO-ARRAJÁN	ANEXO DEL MATERNO INFANTIL DE LA POL. BLAS GOMEZ CHETRO-ARRAIJAN	5,531,278.53
HELIOPOL,S. A., SUCURSAL PANAMA	DENISA-AL-2110201-08-17	CAPPS DE VACAMONTE	CONSTRUCCION DE CAPPS DE VACAMONTE-C-DENISA-AL-2110201-08-17	1,867,084.23
INGENIERIA Y CONSTRUCCIONES TECNICAS, S.A.	C-2120408-08-17	PROV. DE VERAGUAS.	DISEÑO Y CONSTRUCCION DEL SISTEMA DE AGUAS RESIDUALES EN LA URBANIZACION LA LUZ-PROV. DE VERAGUAS.	67,312.68
INGENIERIA HIMFRA, S. A.	TR-2110833-08-17	ULAPS DE VISTA ALEGRE	CONSTRUCCION DE CERCA PERIMETRAL DE LA ULAPS DE VISTA ALEGRE-PROVINCIA DE PANAMA- O/C N°TR-2110833-08-17	49,714.00
INGENIERIA Y MANTENIMIENTO GENESIS	DINISA-AL-2100557-08-17	POLICLINICA J J VALLARINO	CLINICA DE CURACIONES DE HERIDAS Y ULCERAS-POLICLINICA J. J. VALLARINO-C-DINISA-al-2100557-08-17	50,817.58
INGENIERIA Y MANTENIMIENTO GENESIS, S. A.	DINISA-AL-21100557-08-17	POL. J.J, VALLARINO-JUAN DIAZ	CONSTRUCCION DE LA CLINICA DE HERIDASY ULCERAS . REGISTRO EFECTUADO EN COMPROB DE PAGO 36819.-POL. J. J. VALLARINO-C-DINISA-AL-21100557-08-17	46,353.32
INTERNATIONAL QUALITY				36,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE DENISA
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
INVERSIONES JD RINCON	DINISA-AL-280336-08-17	POLICLINICA P. ESPINOSA-BUGABA, CHIRIQUI	HABILITACION DE TALLERES, DEPOSITOS Y ALMACENES-POL. P. ESPINOSA-BUGABA-CHIRIQUI-C-DINISA-AL-280336-08-17	2,945.16
FERNANDO IVAN MURILLO	DENISA-AL-2110593-08-17	POL. J.J. VALLARINO	CONSTRUCCION DE UNA PLANTA DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES-DENISA-AL-2110593-08-17	398,996.07
MAPFRE PANAMA, S. A. (ASEGURADOR MUNDIAL)	DINISA-AL-261116-08-	POL. J. J. VALLARINO	CONSTRUCCION DEL NVO. PABELLON D Y AREA DE ESTACIONAMIENTOS-POL. J. J. VALLARINO-C-DINISA-AL-261116-08	365,769.50
MATERIALES JOSE MORENO Y CIA, S.A.,	DINISA-AL-280473-08-17	AGENCIA DE DAVID	CONSTRUCCION DE REFORMAS Y ADICIONES PAR LA AGENCIA DE DAVID. CONTRATO N°DINISA-AL-280473-08-17	165,823.10
MILENIO ESTRUCTURA Y OBRAS, S. L.	C-2120418-08-17	POL. DR.ALEJANDRO DE LA GUARDIA DE BETHANIA	NUEVOS ESTACIONAMIENTOS DE LA POL. DE BETHANIA	186,175.00
MULTISERVICIOS INTEGRALES, S.A.-405575	DENISA-AL-2110058-08-17	EDIFICIO 519	REMODELACION DEL 1er. PISO SECTOR C DEL , EDIF. 519 CUENTA No.3 - CONTRATO N°DENISA-AL-2110058-08-17	1,030,693.18
(PROYECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S.A.	DENISA-AL-2110487-08-17	UNIDAD LOCAL DE ATENCION PRIMARIA DE SALUD (ULAPS) DE GUARARE, PROV. DE LOS SANTOS	ANTEPROYECTO, DISEÑO, PLANOS FINALES, ESPECIFICACIONES TECNICAS Y CONSTRUCCION DE LA NVA. ULAPPS EN GUARARE	1,592,131.70
(PROYECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S.A.	DENISA-AL-2120037-08-17	COMPLEJO HOSP. ARNULFO ARIAS MADRID	AVANCE DE OBRA POR ADECUACION DE BLOQUE II, UCI Y SUITE DE CIRUJIA UROLOGICA MINIMAMENTE INVASIVA Y CITOSCOPIA, DEL COMPLEJO.NUMERO DE ACREEDOR 405500.	3,780,967.21
(PROYECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S.A.	DENISA-AL-2110204-08-17	CENTRO DE FORMACION Y RECREACION	CONSTRUCCION DEL NUEVO CENTRO DE FORMACION Y RECREACION	651,433.03
RAENCOÇ, S. A.				3,927.00
RIVA SAIICFA	DENISA-AL-2110478-08-17	POL. DE MANUEL DE JESUS ROJAS	NUEVA POLICLINICA MANUEL DE JESUS ROJAS-AGUADULCE-COCLE-C-DENISA-AL-2110478-08-17	17,336,563.34
RIVA SAIICFA	DENISA-AL-2110708-08-17	NUEVA POLICLINICA DE BOQUETE-CHIRIQUI	CONSTRUCCION DE NUEVA POL. BOQUETE-PROVINCIA DE CHIRIQUI C-DENISA-AL-2110708-08-17	8,981,553.62
REPRESENTACIONES Y SERVICIOS ARO, S.A.	C-270501-08-17	POL. HUGO SPADAFORA-COLON	REABILITACION DE OFICINAS Y NUEVOS CONSULTORIOS- 4TO. PISO -POLICLINICA HUGO SPADAFORA-COLON Contrato No.270501-08-17	222,786.50
REPRESENTACIONES Y SERVICIOS ARO, S.A.	C-2110481-08-17	HOSP. DR. MANUEL AMADOR G.	ADECUACION DE LA CASA DE FUERZA DEL COMPLEJO HOSPITALARIO DR. MANUEL AMADOR GUERRERO-PROV. DE COLON- 2110481-08-17	106,831.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE DENISA
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
RODEIBA, S.A. -600007	TR-270096-08-17	EDIFICIO 519	NUEVA OFICINA DE LA DIRECCION NACIONAL DE INFORMATICA UBICADA EN EDIFICIO 519 DE CLAYTON PLANTA BAJA T/R 270096-08-17	62,722.85
SEGUROS SURAMERICANA, S.A.,	CONTRATO N°05-03-96 AL- DE 7 DE JUNIO DE 1996		PARA REGISTRAR LA CUENTA DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO DE VIGENCIA EXPIRADA DEL ACREEDOR N°405152 SEGUROS SURAMERICANA, S.A., CONTRATO N°05-03-96 AL- DE 7 DE JUNIO DE 1996, FACTURA N°0010, EN CONCEPTO DE PAGO PARA LA ELABORACIÓN DE PLANOS, ESPECIFICACIONES, CONTRUCCIÓN DEL NUEVO HOSPITAL DE AGUADULCE, CONFORME FUE RECONOCIDO ADEUDAR EN EL CONVENIO DE TRANSACCIÓN EXTRAJUDICIAL SUSCRITO EL 3/02/2014 ENTRE LA C.S.S. Y SEGUROS BANISTMO (AHORA SEGUROS SURAMERICANA).	154,048.72
SOCIEDAD ESPAÑOLA DE MONTAJES INDUSTRIALES, S.A.	DENISA-AL-2110365-08-17	POL. MANUEL MARÍA VALDES-SAN MIGUELITO	REFORMAS Y ADICIONES AL SERVICIO DE NIÑO SANO EN LA POL. MANUEL MARÍA VALDÉS-SAN MIGUELITO	240,149.85
SOCIEDAD ESPAÑOLA DE MONTAJES INDUSTRIALES, S.A.	DENISA-AL-2120904-08-12	ANTIGUA GALERÍA DHL- PEDREGAL	DISEÑO, PLANOS FINALES, EPECIFICACIONES TÉCNICAS Y REHABILITACIÓN DE LA ANTIGUA GALERÍA DHL	239,651.65
SISTEMA DE VAPOR, S. A.	C-290009-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	CONSTRUCCION DEL NUEVO EDIFICIO PARA CALDERAS Y EQUIPAMIENTO-HOSPITAL DE CHANGUINOLA -C-290009-08-17	395,911.62
SUPTEC, S. A.	C- DINISA-AL-290593-08-17	COMPLEJO ARNULFO ARIAS MADRID	SUMINISTRO E INSTALACION DE TRES UNIDADES DE MANEJADORAS DE AIRE PARA EL COMPLEJO ARNULFO ARIAS MADRID- CONTRATO N°DINISA-AL-290593-08-17	91,745.00
SUMINISTROS CENTRALES, S. A.	DENISA-AL-2100525-08-17	HOSP. EZEQUIEL ABADIA-SONA	CONSTRUCCION DE PLANTA DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES-HOSP. EZEQUIEL ABADÍA, SONA DE VERAGUAS	365,568.50
SUMINISTROS CENTRALES, S. A.	DINISA-AL-2110606-08-17	HOSP. DE CHEPO	CONSTRUCCION DE LA PLANTA DE TRATAMIENTO DEL HOSP. DE CHEPO, CONTRATO N°DINISA-AL-2110606-08-17	185,938.68
SUMINISTROS CENTRALES, S. A.	DINISA-AL-290198-08-17	POL. DE ARRAIJAN- BLAS GOMEZ CHETRO	PLANTA TRATAMIENTO DE AGUA-POL. DE ARRAIJAN-BLAS GOMEZ CHETRO	35,985.90
TECOGSA	DINISA-AL-290007-08-17	HOSPITAL DE AGUADULCE	SISTEMA DE SUMINISTRO DE AGUA POTABLE PARA LA SALA DE HEMODIALISIS DEL HOSPITAL DE AGUADULCE, CON FECHA DE TERMINACION 17-5-2011.	98,230.00
TECOGSA	DINISA-AL-290360-08-17	POLICLÍNICA DE BUGABA	CONSTRUCCION DE PLANTA DE TRATAMIENTO DE LA POLICLINICA DE BUGABA-CONTRATO N°DINISA-AL-290360-08-17	150,336.00
SUPTEC, S.A.	4510076825	POLICLINICA CARLOS N. BRIN	AIRES CLIN.HERIDAS Y URG. SAN FRANC.2018	17,487.40
404952 CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A	6000000098	CONST.HOSP. DE ALMIRANTE	CONST. NVO.HOSP. DE ALMIRANTE	10,567,992.14

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD DE DENISA
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
410087 CONSTRUCTION MANAGEMENT GROUP INC.	6000000100	CIUDAD DE LA SALUD	CONSTRUCCIÓN CIUDAD DE LA SALUD	52,679,337.00
REFRICENTRO ALPE, S.A.	3000339091			36,015.56
CARGA INICIAL AMORTIZACION DE PROPIEDADES ARRENDADAS-EDIFICIO-ANULACIONES - OTROS				355,605.21
31.12.2018	CIUDAD DE LA SALUD - CONSTRUCCIONES HOSPITALARIAS	R11-2012	Disminución de Cuenta	-14,413,313.24
TOTALES				679,601,048.54

Caja de Seguro Social
Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2021

FINCA	TOMO ROLLO	FOLIO DOC.	UBICACIÓN	Edificio Admon. De los Riesgos	Edificio Riesgo de I.V.M	Edificio De Riesgos Profesionales	Terrenos Admon. De los Riesgos	Terrenos Riesgo de Enferm. Y Maternidad	terreno fideicomiso de IVM	Terreno Fideicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR B/.
144	T-7	F-372	Distrito de Ocutí, Provincia de Herrera								87,346.20	87,346.20
375	R-1	D-1	Corregimiento de Guabito, Distrito de Changuinola, Provincia de Bocas del Toro	16,843.75								104,189.95
872	T-127	F-62	Aguadulce, Provincia de Coclé. (Globo C, D,F,G,H,K)								1,286,711.03	1,390,900.98
1483	T-113 R.A	R-364	Corregimiento de Las Cumbres, Distrito y Provincia de Panamá								2,224,005.99	3,614,906.97
1891	T-164	F-282	Urb. Las Moras, Distrito de David, Provincia de Chiriquí (Globo 1y 2)								2,892,291.48	6,507,198.45
2643	T-334	F-452	Urb. La Luz, Correg. Canto del Llano, Distrito de Santiago, Provincia de Veraguas (Lote 9, 82,99, Globo 1, 2,3,4,5,6,8,9,10,11 y 12)								1,435,924.51	7,943,122.96
4373	T-99	F-136	Abajo, Distrito y Provincia de Panamá (Globo A, B, D)								13,045,210.66	20,988,333.62
5058	COD. UB 6001		El Agallito, Distrito de Chitré, Provincia de Herrera								7,426.42	20,995,760.04
5141	T-481	D-40	Distrito de Penonomé, Provincia de Coclé								54,192.00	21,049,952.04
5326	T-90	F-498	Correg. de Juan Díaz, Edificio Sevilla, Apto. "A", Provincia de Panamá		7,355.78						24,210.00	21,081,517.82
5782	T-180	F-380	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá								8,640,000.00	29,721,517.82
6561	T-874	F-198	Chitré, Provincia de Herrera (Globo B-1,B-2, B-3, B-4, C, D, E, F-12,)		1,629.21						848,006.22	30,571,153.25
7278	T-238	F-346	Corregimiento de Río Abajo, Distrito y Provincia de Panamá								343,000.00	30,914,153.25
8113	T-921	F-352	Divisa, Distrito de Santa María, Provincia de Herrera					547,000.00				31,461,153.25
8462	T-810	F-2	Distrito de Boquete, Provincia de Chiriquí								211,808.93	31,672,962.18
11193	T-335	F-298	Roquero Alcazar) Distrito y Provincia de Panamá		82,652.67						147,962.50	31,903,577.35
12801	T-1183	F-118	Ave. Francisco Clark, Distrito de David, Provincia de Chiriquí								251,687.25	32,155,264.60
13286	R-1081	D-5	Corregimiento de Monagrillo, Distrito de Chitré, Provincia de Herrera		5,323.71						16,200.00	32,176,788.31
16291	T-1449	F-442	Urb. La Aurora, Distrito de David, Provincia de Chiriquí								27,960.00	32,204,748.31
18216	T-446	F-478	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá (Antigua Renta 10)								4,085,355.00	36,290,103.31
18291	T-1629	F-494	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 1								16,230.78	36,306,334.09
18295	T-1629	F-500	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 2								16,652.18	36,322,986.27
18303	T-1663	F-8	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 4								17,982.60	36,340,968.87
18307	T-1663	F-14	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 5								18,547.56	36,359,516.43
18421	T-1665	F-260	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 134								15,050.00	36,374,566.43
18425	T-1665	F-266	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 135								24,635.99	36,399,202.42
18429	T-1665	F-272	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 136								18,344.23	36,417,546.65
18474	T-1666	F-268	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 175								15,750.00	36,433,296.65

Caja de Seguro Social
Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2021

FINCA	TOMO ROLLO	FOLIO DOC.	UBICACIÓN	Edificio Admon. De los Riesgos	Edificio Riesgo de I.V.M	Edificio De Riesgos Profesionales	Terrenos Admon. De los Riesgos	Terrenos Riesgo de Enferm. Y Maternidad	terreno fideicomiso de IVM	Terreno Fideicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR B/.
18513	T-1665	F-398	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 157								19,595.96	36,452,892.61
18517	T-1665	F-404	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 158								15,152.77	36,468,045.38
18521	T-1665	F-410	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 159								15,160.94	36,483,206.32
18525	T-1665	F-416	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 160								15,166.96	36,498,373.28
18529	T-1665	F-422	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 161								15,172.98	36,513,546.26
18533	T-1665	F-428	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 162								15,182.44	36,528,728.70
18537	T-1665	F-434	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 163								15,191.47	36,543,920.17
18541	T-1665	F-440	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 164								15,197.06	36,559,117.23
18545	T-1665	F-446	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 165								15,200.50	36,574,317.73
18577	T-1665	F-494	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 173								15,750.00	36,590,067.73
18581	T-1665	F-500	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 174								15,750.00	36,605,817.73
18655	T-1701	F-282	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 176								15,750.00	36,621,567.73
18659	T-1701	F-346	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 177								14,551.25	36,636,118.98
18667	T-1701	F-46	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 179								16,088.85	36,652,207.83
18675	T-1701	F-58	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 181								15,050.00	36,667,257.83
18683	T-1701	F-70	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 183								15,050.00	36,682,307.83
18691	T-1701	F-82	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 185								15,225.00	36,697,532.83
18719	T-1701	F-124	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 192								20,029.05	36,717,561.88
18723	T-1701	F-130	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 193								15,750.00	36,733,311.88
18727	T-1701	F-136	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 194								21,059.55	36,754,371.43
18731	T-1701	F-142	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 195								15,750.00	36,770,121.43
18735	T-1701	F-148	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 196								15,750.00	36,785,871.43
18739	T-1701	F-154	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 197								15,281.34	36,801,152.77
18978	T-458	F-352	Corregimiento de Caldonia, Distrito y Provincia de Panamá (Antigua Renta 10)								1,261,713.37	38,062,866.14
20458	R-305	D-1	Corregimiento Cabecera, Distrito de David, Provincia de Chiriqui								6,243,787.97	44,306,654.11
20459	R-305	D-2	Las Moras, Distrito de David, Provincia de Chiriqui (Globo 1,3,5 y 6)								1,053,752.47	45,360,406.58
22077	R-1673	D-2	Corregimiento de Cerro Punta, Distrito de Bugaga, Provincia de Chiriqui								186,454.50	45,546,861.08
39567	R-8814	T-977	Espinar, Provincia de Panamá. (Parc, A, B, Y)								927,309.18	46,474,170.26
50801	T-1189	F-192	Chorrera, Provincia de Panamá (Globo F, G, H, I, L, M, Lote 1, 2,)								1,391,298.62	47,865,468.88

Caja de Seguro Social
Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2021

FINCA	TOMO ROLLO	FOLIO DOC.	UBICACIÓN	Edificio Admon. De los Riesgos	Edificio Riesgo de I.V.M	Edificio De Riesgos Profesionales	Terrenos Admon. De los Riesgos	Terrenos Riesgo de Enferm. Y Maternidad	terreno fideicomiso de IVM	Terreno Fideicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR B/.
50827	T-1197	F-310	Corregimiento de Juan Diaz, Distrito y Provincia de Panamá		28,802.44						295,568.72	48,189,840.04
55199	T-1273	F-420	Corregimiento de Las Cumbres, Distrito y Provincia de Panamá								5,308,906.18	53,498,746.22
60488	T-1388	F-246	Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá								125,300.00	53,624,046.22
64106	T-1436	F-454	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								622,759.60	54,246,805.82
67372	T-1652	F-138	Urb. Barrio Colón, Distrito de La Chorrera, Provincia de Panamá		2,546.43						24,000.00	54,273,352.25
67689	T-1729	F-240	Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá		5,696.16						26,282.00	54,305,330.41
72099	T-1659	F-148	Corregimiento Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá		19,075.46						25,308.00	54,349,713.87
75314	R-15746	D-4	Urb. Reparto. Nvo. Panamá, Provincia de Panamá (Parc. B-1, B-2, B-3, XXX)								160,409,036.36	214,758,750.23
77570	T-1790	F-176	San Miguelito, Provincia de Panamá (Parc. F, G, O, P, precaristas, H,Q, R)								1,035,006.74	215,793,756.97
78805	T-1785	F-490	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								6,088,778.81	221,882,535.78
79635	T-1795	F-282	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								1,325,707.25	223,208,243.03
82021	R-25398	D-5	Provincia de Panamá (globo A, B, C, D, N)								517,460.06	223,725,703.09
82121	T-1801	F-184	El Pináculo, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Parc. 3, 4, 5, 6,)								812,965.27	224,538,668.36
82141	T-1301	F-180	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								377,268.63	224,915,936.99
82161	D-1801	A-1	Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Globo 1 y 2)								1,040,891.19	225,956,828.18
83798	T-1798	F-474	Urb. El Crisol, Corregimiento José D. Espinar, Provincia de Panamá								56,620.28	226,013,448.46
87132	R-1329	D-4	Corregimiento Playa Leona, Distrito de la Chorrera, Provincia de Panamá								175,999.47	226,189,447.93
199232	COD. UB 8716		Cerro Azul, Calle Quebrada, Correg. De Pacora, Provincia de Panamá				188,573.00					226,378,020.93
199240	COD. UB 8716		Cerro Azul, Calle Quebrada, Correg. De Pacora, Provincia de Panamá				210,436.66					226,588,457.59
207514	D-207514	A-1	Calzada de Amador, Corregimiento de Ancón, Distrito y Provincia de Panamá		125,460.40	1,382.59			197,684,493.30	2,178,506.70		426,578,300.58
271256	D-1138983	A-1	Corregimiento Las Uvas, Distrito de San Carlos, Provincia de Panamá								37,777,855.30	464,356,155.88
SALDOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2021				16,843.75	278,542.26	1,382.59	399,009.66	547,000.00	197,684,493.30	2,178,506.70	263,250,377.62	464,356,155.88

* La CSS mantiene bajo custodia bienes prendarios por un monto de B/. 1,355.00, correspondientes a prendas de pacientes fallecidos sin reclamar.

CAJA DE SEGURO SOCIAL

Disminución de Fincas Disponibles para la Venta Al 31 de Diciembre de 2021

Finca	Tomo/ Rollo	Folio/ Doc.	Ubicación	Edificio Riesgo de I.V.M			Edificio de Riesgos Profesionales			Terreno Riesgo de I.V.M		
				Registro 2021	Registro 2020	Diferencia	Registro 2021	Registro 2020	Diferencia	Registro 2021	Registro 2020	Diferencia
5326	T-90	F-498	Corregimiento de Juan Diaz, Provincia de Panamá	7,355.78	9,645.65	-2,289.87						
12801	Cod. Ubicación. 4501		Ave. Francisco Clark Provincia de Chiriqui							251,687.25	435,015.00	-183,327.75
13286	R-1081	D-5	Corregimiento Monagrillo, Provincia de Herrera	5,323.71	5,516.76	-193.05						
207514	D-207514	A-1	Calzada de Amador, Corregimiento de Ancón, Distrito y Provincia de Panamá	125,460.40	437,497.53	-312,037.13	1,382.59	4,821.28	-3,438.69			
				138,139.89	452,659.94	-314,520.05	1,382.59	4,821.28	-3,438.69	251,687.25	435,015.00	-183,327.75

OBSERVACIÓN:

En la Finca 12801 los avaluos de Contraloría y MEF, reflejaron un rango por metros cuadrados de B/. 400.00 y 300.00 mts² respectivamente, registrados en disponibles para la venta en el año 2015, posteriormente las Instituciones evaluadoras emiten criterio por metros cuadrados de B/. 200.79 y 156.00 el mts². Se solicita una revisión a los informes de avaluos realizados en el 2019 con el propósito de conocer el valor actual del inmueble propiedad del Riesgo de I.V.M. Al respecto La Contraloría General de la República considera un nuevo estudio en el sector a razón de B/. 201.00 por mts² y el MEF B/. 204.00 por mts². Por lo que se refleja una disminución considerable en el registro contable para el periodo 2021.



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE PLANIFICACIÓN
DEPARTAMENTO ACTUARIAL

VALUACIONES ACTUARIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

En cumplimiento a los procedimientos administrativos en la elaboración del Informe Financiero de la Institución, tenemos a bien presentar la valuación actuarial correspondiente al 31 de diciembre de 2021 de las prestaciones otorgadas en el Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido y el Subsistema Mixto, del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte. Además se incluye los resultados de la Valuación de Riesgos Profesionales (R.P.) y de los aumentos otorgados a los pensionados y jubilados como son: F.E.IU.PEN, Fideicomiso I.V.M. y Fondo de Ajuste de Pensiones.

En los cálculos efectuados de los Capitales de Cobertura se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021). Estos valores de rentas unitarias están basados en la tabla de mortalidad de la población urbana de Panamá, período 2015 – 2020.

En dichos cálculos fue considerado el aumento de pensión, con cargo a la Caja de Seguro Social, mediante Ley N°2 de 8 de enero de 2007, el aumento otorgado en enero de 2012 y aquél otorgado en enero de 2017, de acuerdo al Artículo 192 de la Ley N°51 Orgánica de la Caja de Seguro Social.

Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, se procedió a replicar las tasas de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas; por lo tanto, para el cálculo de los valores actuariales de renta unitaria del Riesgo de I.V.M (Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido), se tomó en cuenta la tasa técnica de interés de **4.18%**; en el cálculo de los valores actuariales del Subsistema Mixto (Componente de Beneficio Definido), la tasa técnica de interés aplicada fue **3.80%**; para el Programa de Riesgos Profesionales se utilizó la tasa técnica de interés de **2.25%**.

De acuerdo al Artículo 155 de la Ley N°51 Orgánica de la Caja de Seguro Social, la valuación actuarial se circunscribe en calcular, para el Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido, el valor presente de las pensiones en curso de pago a la fecha de la valuación, y hasta que se extinga el derecho. En caso del Subsistema Mixto la valuación actuarial se fundamenta en lo establecido en el Artículo 157 de la Ley Orgánica, el cual señala que en el informe financiero se debe incluir el valor presente de las obligaciones contraídas por razón de las pensiones en curso de pago.

A continuación presentamos los resultados finales de las valuaciones antes señaladas:

CONCEPTO	VALOR PRESENTE O CAPITAL CONSTITUTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (En Balboas)
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido)	21,873,196.604
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Sistema Mixto-Componente de Beneficio Definido)	22,602,677
RIESGOS PROFESIONALES	303,583,708
F.E.JU.PEN.	6,267,830
FONDO DE AJUSTE DE PENSIONES	27,249,251
FIDEICOMISO I.V.M.	41,487,250

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL
VALUACIÓN ACTUARIAL DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
SUBSISTEMA EXCLUSIVAMENTE DE BENEFICIO DEFINIDO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

AL 4.18%

(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B./.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B./.)	PENSIÓN DIRECTA (EN B./.)
VEJEZ (1)	<u>167,835</u>	<u>1,308,237,019</u>	<u>650</u>	<u>15,920,407,916</u>
Hombres	76,316	639,604,111	698	6,880,171,760
Mujeres	91,519	668,632,908	609	9,040,236,156
VEJEZ ANTICIPADA	<u>9,386</u>	<u>46,363,005</u>	<u>412</u>	<u>277,947,459</u>
Hombres	4,336	23,081,229	444	110,257,166
Mujeres	5,050	23,281,776	384	167,690,294
VEJEZ PROPORCIONAL ANTICIPADA	<u>4,652</u>	<u>12,769,859</u>	<u>229</u>	<u>171,072,755</u>
Hombres	3,112	8,799,936	236	110,168,004
Mujeres	1,540	3,969,922	215	60,904,751
VEJEZ PROPORCIONAL	<u>19,683</u>	<u>61,514,653</u>	<u>260</u>	<u>792,553,456</u>
Hombres	9,847	32,532,406	275	374,550,838
Mujeres	9,836	28,982,247	246	418,002,618
RETIRO ANTICIPADO DE VEJEZ	<u>35,511</u>	<u>215,316,314</u>	<u>505</u>	<u>2,835,846,258</u>
Hombres	24,706	151,003,451	509	1,863,985,978
Mujeres	10,805	64,312,863	496	971,860,280
VEJEZ PROPORCIONAL -TRAB. ESTACIONALES	<u>96</u>	<u>87,120</u>	<u>76</u>	<u>891,989</u>
Hombres	94	85,522	76	868,159
Mujeres	2	1,598	67	23,830
VEJEZ - TRABAJADORES BANANERAS	<u>340</u>	<u>1,771,565</u>	<u>434</u>	<u>25,313,453</u>
Hombres	332	1,737,028	436	24,738,954
Mujeres	8	34,537	360	574,500
INVALIDEZ	<u>18,237</u>	<u>79,183,803</u>	<u>362</u>	<u>810,950,774</u>
Hombres	12,230	55,803,508	380	548,699,027
Mujeres	6,007	23,380,296	324	262,251,748
SOBREVIVIENTES	<u>41,848</u>	<u>102,236,998</u>	<u>204</u>	<u>1,038,212,544</u>
Viudas y viudos inválidos	31,768	90,840,535	238	947,866,583
Huérfanos	6,358	6,502,517	85	28,859,221
Huérfanos Inválidos	2,608	3,342,020	107	47,086,125
Madres y Padres	1,114	1,551,927	116	14,400,614
TOTAL.....	<u>297,588</u>	<u>1,827,480,336</u>	<u>512</u>	<u>21,873,196,604</u>

Nota 1: En los Huérfanos inválidos se aplicó la renta por sexo.

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021).

Nota 3: Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, en este cálculo se procedió a replicar la tasa de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas.

Nota 4: La diferencia en algunos totales se debe al redondeo.

Fuente: Base de Datos suministrada por la Dirección Nacional de Informática.

**CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL
VALUACIÓN ACTUARIAL DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
SUBSISTEMA MIXTO - COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

AL 3.80%

(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA (EN B/.)
INVALIDEZ	<u>288</u>	<u>851,752</u>	<u>246</u>	<u>14,559,187</u>
Hombres	149	435,066	243	7,153,019
Mujeres	139	416,686	250	7,406,168
SOBREVIVIENTES	<u>1,129</u>	<u>1,070,569</u>	<u>79</u>	<u>8,043,489</u>
Viudas y viudos	337	372,338	92	2,348,508
Huérfanos	632	618,974	82	4,350,685
Huérfanos Inválidos	4	3,771	79	68,601
Madres y Padres	156	75,487	40	1,275,695
TOTAL.....	<u>1,417</u>	<u>1,922,321</u>	<u>113</u>	<u>22,602,677</u>

Nota 1: Se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021).

Nota 2: Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, en este cálculo se procedió a replicar la tasa de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas.

Nota 3: La diferencia en algunos totales se debe al redondeo.

Fuente: Base de Datos suministrada por la Dirección Nacional de Informática.

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL
VALUACIÓN ACTUARIAL DEL PROGRAMA DE R. PROFESIONALES
VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
2.25%
(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA (EN B/.)
ABSOLUTA PERMANENTE	380	1,431,971	314	18,909,239
Hombres	294	1,101,633	312	14,010,819
Mujeres	86	330,338	320	4,898,420
PARCIAL PERMANENTE	5,580	11,094,020	166	218,586,196
Hombres	4,472	8,906,840	166	171,134,240
Mujeres	1,108	2,187,180	164	47,451,956
SOBREVIVIENTES	2,125	4,014,722	157	66,088,272
Viudas y viudos	1,221	2,707,874	185	58,026,388
Huérfanos y Hermanos	595	707,697	99	4,280,587
Huérfanos Inválidos	61	70,480	96	1,551,668
Madres	222	502,731	189	2,111,575
Padres	26	25,941	83	118,055
TOTAL.....	8,085	16,540,713	170	303,583,708

Nota 1: No se efectuó la comparación entre la Reserva Contable y los Capitales Constitutivos de las pensiones en curso de pago, debido a que no se ha recibido de parte de la Dirección Nacional de Contabilidad, la información relacionada a la Reserva Contable al mes de diciembre.

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021).

Nota 3: Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, en este cálculo se procedió a replicar la tasa de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas.

Nota 4: Incluye pensiones absolutas y parciales que se encuentran pasando trámites médicos, ante la Comisión Médica Calificadora al 31 de diciembre.

Nota 5: La diferencia que se observa en algunos totales es producto de redondeo.

Fuente: Base de Datos suministrada por la Dirección Nacional de Informática.

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL

VALUACIÓN ACTUARIAL DEL FONDO ESPECIAL DE JUBILADOS Y PENSIONADOS (F.E.JU.PEN.)
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (I.V.M.), FONDO COMPLEMENTARIO Y RIESGOS PROFESIONALES

VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
4.18% (IVM) Y 2,25% (RIESGOS PROFESIONALES)
(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PIENSIÓN DIRECTA (EN B/.)
PROGRAMA DE I.V.M.	12,298	703,854	5	3,906,566
Vejez	3,381	202,860	5	851,869
Vejez Anticipada	5,722	343,290	5	1,896,550
Invalidez	2,099	125,940	5	950,156
Sobrevivientes	1,096	31,764	2	207,991
Viudas y viudos inválidos	805	24,027	2	119,022
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos Inválidos	245	6,358	2	80,573
Madres y Padres	46	1,380	3	8,395
FONDO COMPLEMENTARIO	4,087	245,220	5	1,601,263
Jub. Antigüedad de Servicios	3,989	239,340	5	1,563,026
Jub. Por Inc. Física	98	5,880	5	38,237
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	1,141	59,039	4	760,000
Absoluta Permanente	101	6,060	5	63,745
Hombres	78	4,680	5	48,675
Mujeres	23	1,380	5	15,070
Parcial Permanente	739	44,340	5	568,538
Hombres	671	40,260	5	515,554
Mujeres	68	4,080	5	52,983
Sobrevivientes	301	8,639	2	127,718
Viudas	281	8,302	2	121,638
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos inválidos	20	337	1	6,079
Madres	-	-	-	-
Padres	-	-	-	-
TOTAL.....	17,526	1,008,114	5	6,267,830

Nota 1: En los Huérfanos inválidos se aplicó la renta por sexo.

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021).

Nota 3: Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, en este cálculo se procedió a replicar la tasa de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas.

Nota 4: La diferencia que se observa en algunos totales es producto de redondeo.

Fuente: Base de Datos suministrada por la Dirección Nacional de Informática.

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL

VALUACIÓN ACTUARIAL DEL FONDO DE AJUSTE DE PENSIONES 1994
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (I.V.M.), FONDO COMPLEMENTARIO Y RIESGOS PROFESIONALES

VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
4.18% (IVM) Y 2,25% (RIESGOS PROFESIONALES)
(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA (EN B/.)
PROGRAMA DE I.V.M.	15,099	3,777,825	21	21,953,517
Vejez	4,044	1,127,856	23	5,195,142
Vejez Anticipada	7,345	1,944,049	22	11,539,802
Invalidez	2,009	512,887	21	3,926,557
Sobrevivientes	1,701	193,033	9	1,292,016
Viudas y viudos inválidos	1,299	168,961	11	1,012,136
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos Inválidos	349	19,744	5	256,416
Madres y Padres	53	4,329	7	23,464
FONDO COMPLEMENTARIO	2,638	791,015	25	4,571,482
Jub. Antigüedad de Servicios	2,519	755,315	25	4,330,256
Jub. Por Inc. Física	119	35,700	25	241,226
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	434	53,880	10	724,252
Absoluta Permanente	109	27,209	21	283,655
Hombres	84	20,545	20	210,995
Mujeres	25	6,664	22	72,661
Sobrevivientes	325	26,671	7	440,597
Viudas	298	25,535	7	417,300
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos inválidos	27	1,137	4	23,297
Madres	-	-	-	-
Padres	-	-	-	-
TOTAL.....	18,171	4,622,720	21	27,249,251

Nota 1: En los Huérfanos inválidos se aplicó la renta por sexo.

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021).

Nota 3: Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, en este cálculo se procedió a replicar la tasa de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas.

Nota 4: La diferencia que se observa en algunos totales es producto de redondeo.

Fuente: Base de Datos suministrada por la Dirección Nacional de Informática.

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL

VALUACIÓN ACTUARIAL DEL FIDEICOMISO FONDO INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (I.V.M.), FONDO COMPLEMENTARIO Y RIESGOS PROFESIONALES

VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
4.18% (IVM) Y 2,25% (RIESGOS PROFESIONALES)
(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA (EN B/.)
PROGRAMA DE I.V.M.	31,463	4,787,853	13	33,535,077
Vejez	12,872	2,109,684	14	13,684,272
Vejez Anticipada	7,324	1,181,856	13	7,210,161
Invalidez	7,066	1,175,700	14	10,244,470
Sobrevivientes	4,201	320,613	6	2,396,174
Viudas y viudos inválidos	3,274	280,311	7	1,932,539
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos Inválidos	727	29,524	3	384,139
Madres y Padres	200	10,778	4	79,496
FONDO COMPLEMENTARIO	6,509	833,556	11	7,095,149
Jub. Antigüedad de Servicios	6,290	804,948	11	6,858,641
Jub. Por Inc. Física	219	28,608	11	236,508
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	784	63,209	7	857,024
Absoluta Permanente	233	39,756	14	454,509
Hombres	177	30,180	14	340,235
Mujeres	56	9,576	14	114,274
Sobrevivientes	551	23,453	4	402,515
Viudas	516	22,716	4	387,800
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos inválidos	35	737	2	14,716
Madres	-	-	-	-
Padres	-	-	-	-
TOTAL.....	38,756	5,684,618	12	41,487,250

Nota 1: En los Huérfanos inválidos se aplicó la renta por sexo.

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.54,389-2021-J.D. de 18 de febrero de 2021).

Nota 3: Por advertencia de la Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), que los datos presentados en Memorando UTEI-No.015-2022 de 8 de febrero de 2022, corresponden a cifras preliminares que son de carácter indicativo/informativo y no deben ser utilizadas para otros fines, en este cálculo se procedió a replicar la tasa de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2020, reportadas en Memorando UTEI-No.025-2021 de 1 de febrero de 2021, mientras se complete el nuevo modelo de cálculo de Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S. y se presenten las tasas de rendimiento actualizadas.

Nota 4: La diferencia que se observa en algunos totales es producto de redondeo.

Fuente: Base de Datos suministrada por la Dirección Nacional de Informática.