

CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Carta de Presentación	1
--- Balances Generales al 31 de Diciembre de 2022 y 2021	2
--- Estado de Resultado al 31 de Diciembre de 2022 y 2021	3
--- Estado de Cambio de Riesgos al 31 de Diciembre de 2022 y 2021	4
--- Estado de Flujo de Efectivo el 31 de Diciembre de 2022 y 2021	5
--- Notas a los Estados Financieros	6 -- 51





Apartado 08-16-06808
PANAMÁ 5, PANAMÁ

Panamá, 28 de diciembre de 2023

DNC- N- 203-2023

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 2022 y 2021. Los Estados Financieros reflejan los saldos de las cuentas contables que muestra el Mayor General en el Sistema SAFIRO, para los periodos 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, emitidas por la Contraloría General de la República.

Atentamente,



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



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

FC/ZLG/DL/EG/NF/NC/yr

CAJA DE SEGURO SOCIAL

Balances Generales

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVOS:			PASIVOS:		
Activos Corrientes:			Pasivos Corrientes:		
Caja y Banco (Nota 4)	B/. 3,567,197,102	B/. 3,883,744,309	Cuentas por Pagar:		
Inversiones (Nota 5)	687,634,000	551,694,000	Proveedores de Bienes y Serv. (Nota 21)	B/. 189,451,898	B/. 248,070,601
Cuentas por Cobrar (Nota 7)	787,999,871	1,013,539,811	Tributos por Pagar	17,837,001	3,110,722
Intereses por Cobrar (Nota 8)	67,153,311	60,018,453	Sueldos por Pagar		
Inventarios (Nota 9)	154,402,072	292,964,070	Tributos Recaudados - Gob. Central (Nota 16)	84,710,912	265,433,226
Préstamos Especiales (Nota 11)			Otras Cuentas por Pagar (Nota 17)	539,100,156	538,623,560
			Pasivos Diferidos (Nota 18)	122,715,832	128,379,767
Total de Activos Corrientes	5,264,386,356	5,801,960,643	Total de Pasivos Corrientes	953,815,799	1,183,617,876
Inversiones a Largo Plazo (Nota 5)	4,041,228,410	3,819,699,775	Pasivos a Largo Plazo:		
			Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto (Nota 19)	2,726,784,601	2,327,428,647
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo (Nota 6)	1,930,541,853	1,578,541,024	Reserva para Contingencias (Nota 20)	21,337,999	20,622,889
Préstamos Hipotecarios a Largo Plazo (Nota 10)	36,465,479	31,102,862			
Préstamos Especiales a Largo Plazo (Nota 11)	79,457,491	73,019,149	Total de Pasivos a Largo Plazo	2,748,122,600	2,348,051,536
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Neto de Depreciación Acumulada (Nota 12)	1,264,241,872	1,178,114,595	Contingencias (Nota 24)		
Bienes Reposeídos (Nota 13)	17,603,560	17,612,095			
Bienes Disponibles para la Venta (Nota 14)	460,424,900	464,357,511	Total de Pasivos	B/. 3,701,938,399	B/. 3,531,669,412
Otros Activos (Nota 15)	156,337,646	175,161,359	FONDOS:		
			Administración de los Riesgos (Notas-3 Acápites k)	474,112,021	404,914,667
Total de Activos	B/. 13,250,687,567	B/. 13,139,569,013	Reservas del Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	258,856,122	221,864,720
			Reservas del Seguro Colectivo de Invalidez	17,913,826	15,501,652
			Riesgo de Enfermedad y Maternidad	2,172,834,233	2,328,515,851
			Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte:		
			Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido	347,864,398	1,001,381,464
			Subsistema Mixto	5,005,884,123	4,383,232,810
			Fideicomiso de Invalidez, Vejez y Muerte	369,909,928	355,428,526
			Riesgos Profesionales	887,620,795	883,672,183
			Fideicomiso de Riesgos Profesionales	13,753,722	13,387,728
			Total Fondos	9,548,749,168	9,607,899,601
			Total del Pasivos y Fondos	B/. 13,250,687,567	B/. 13,139,569,013

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 2022

En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS		
Cuotas Regulares	B/. 3,048,165,505	B/. 3,072,470,381
Prima de Riesgos Profesionales	265,110,179	252,495,669
Total de Ingresos	3,313,275,684	3,324,966,050
COSTOS Y GASTOS		
Prestaciones Económicas	2,255,009,744	2,116,527,224
Adiestramiento y Capacitación	291,198	252,034
Gasto de Emergencia Nacional	68,782,520	55,581,928
Gastos de Personal Patronal Seg Soc SIACAP	145,834,041	141,794,544
Viaticos	2,648,266	2,058,722
Gastos de Personal	1,004,384,531	976,761,446
Costos y Gastos Operativos	557,315,266	502,492,815
Gastos Financieros	14,879,794	19,005,132
Otras Transferencias	3,419,061	3,413,899
Provisión del Ejercicio - Gasto de Depreciación	60,327,795	58,773,834
Total de Costos y Gastos	4,112,892,216	3,876,661,578
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	254,800,829	243,203,002
Ingresos Diversos de Gestión	79,710,922	84,186,780
Prima de Seguros Colectivos	33,021,298	9,080,570
Gastos Diversos de Gestión	28,753,763	25,409,638
Total de Otros Ingresos y gastos	338,779,286	311,060,714
Resultados antes de Aportes del Estado	(460,837,246)	(240,634,814)
APORTES DEL ESTADO		
Transferencias Corrientes	346,537,300	346,358,714
Transferencia MINSA a CSS Pandemia COVID-19		74,779,303
	346,537,300	421,138,017
Resultado antes de Períodos Anteriores	(114,299,946)	180,503,203
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Cuotas Regulares	74,820,557	6,211,626
Prima de Riesgos Profesionales	3,497,747	289,693
Ingresos Diversos de Gestión	4,905,049	1,937,168
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	83,223,353	8,438,487
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Gastos de Personal	17,171,686	5,788,247
Gastos Diversos de Gestión	2,319	143,920
Costos y Gastos Operativos	39,728,297	19,066,353
Gastos de Depreciación	32,400	107,608
Total de Gastos de Períodos Anteriores	56,934,702	25,106,128
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	26,288,651	(16,667,641)
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	(88,011,295)	163,835,562
APORTES EXTRAORDINARIOS		
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/. (88,011,295)	B/. 461,745,359

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 2022 y 2021
En Balboas

	Saldo Final	Administración de los Riesgos			Riesgo de Enfermedad y Maternidad	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte			Riesgo Profesionales	
		Administración	Seguro Colectivo Renta Vitalicia	Seguro Colectivo Invalidez		Sistema Exc. de Beneficio Definido	Subsistema Mixto	Fideicomiso	Riesgo Profesionales	Fideicomiso
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
Saldo al 1 de Enero de 2022	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
Donaciones	1,833,085	565,711			1,267,359				15	
Incobrables	(2,007,934)	(1,406,175)			75,555	(701,638)			24,324	
Remesas Internas	2,565,095				2,053,781				511,314	
Resultado de Operaciones	(88,011,302)	70,241,959	36,991,402	2,412,089	(184,638,457)	(654,584,655)	621,592,958	14,481,402	5,126,006	365,994
Revaluaciones y Donaciones	1,396,380					1,396,380				
Ajustes de Periodos Anteriores	25,074,243	(204,141)		85	25,560,144	372,847	1,058,355		(1,713,047)	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	B/. 9,548,749,168	B/. 474,112,021	B/. 258,856,122	B/. 17,913,826	B/. 2,172,834,233	B/. 347,864,398	B/. 5,005,884,123	B/. 369,909,928	B/. 887,620,795	B/. 13,753,722

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 2022 y 2021 En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Cobranzas	B/. 3,384,684,757	B/. 3,507,279,324
Transferencias corrientes recibidas	128,011,770	1,424,190,553
Otros cobros relativos a la actividad	388,398,349	370,968,378
Revaluaciones		910,687
Menos:		
Incobrables		1,572,664
Remesas Internas		13,590,012
Pagos a proveedores	1,476,749,586	1,308,389,551
Pagos de remuneraciones	1,170,038,524	1,126,402,959
Pagos de efectivo relativo a la actividad	2,407,388,015	2,415,181,748
DISMINUCION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(1,153,081,249)	439,784,672
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN :		
Disminución en Inversión	721,270,423	
Aumento de ingresos relativos a la actividad		670,681
Menos:		
Otros ingresos relativos a la actividad	3,941,146	
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	141,400,975	118,439,667
Disminución en Inversión		49,184,857
AUMENTO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	575,928,302	(166,953,843)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		271,258,165
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE INVERSIÓN	(577,152,947)	
VARACIÓN EN COBROS	260,605,740	
DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	(316,547,207)	
EFECTIVO, AL INICIO DEL EJERCICIO	3,883,744,309	3,612,486,144
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL FINAL DEL EJERCICIO	B/. 3,567,197,102	B/. 3,883,744,309
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
RESULTADO DEL EJERCICIO :	B/. (88,011,295)	B/. 461,745,359
Más:		
Remesas Internas	2,565,095	
Revaluaciones	1,396,380	910,687
Aumento en Cuentas por Cobrar		891,043,993
Aumento en Reservas para Contingencias	71,029,534	50,521
Ajustes a Períodos Anteriores	25,074,243	
Variación en Cuenta por Cobrar	260,605,740	
Menos:		
Depreciación y Amortización del período	60,787,017	58,881,442
Aumento en Provisión de Cuentas por Cobrar	213,261,136	
Disminución de Provisión de Cuentas por Cobrar	4,314,998	13,810,830
Aumento en Reservas para Contingencias		
Disminución de Inventarios	138,566,833	33,161,826
Reservas de Incobrabilidad	2,007,934	1,572,664
Ingresos Diferidos		74,181,001
Remesas Interna		13,590,012
Ajustes a Períodos Anteriores		2,114,158
Aumento en Cuenta por Pagar	170,268,986	718,226,619
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	B/. (316,547,207)	B/. 438,212,008

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



CAJA DE SEGURO SOCIAL

Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

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	22
--- Nota N° 4 CAJA Y BANCO	26
--- Nota N° 5 INVERSIONES EN VALORES	29
--- Nota N° 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	30
--- Nota N° 7 CUENTAS POR COBRAR	31
--- Nota N° 8 INTERESES POR COBRAR	34
--- Nota N° 9 INVENTARIOS	35
--- Nota N° 10 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	36
--- Nota N° 11 PRÉSTAMOS ESPECIALES	36
--- Nota N° 12 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	37
--- Nota N° 13 BIENES REPOSEÍDOS	38
--- Nota N°14 BIENES DISPONIBLES PARA LA VENTA	39
--- Nota N° 15 OTROS ACTIVOS	40
--- Nota N° 16 TRIBUTOS RECAUDADOS – GOBIERNO CENTRAL	41
--- Nota N° 17 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	42
--- Nota N° 18 PASIVOS DIFERIDOS	43
--- Nota N° 19 COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL DEL SUBSISTEMA MIXTO	45
--- Nota N° 20 RESERVA PARA CONTINGENCIAS	46
--- Nota N° 21 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS	46
--- Nota N° 22 CUENTAS DE ORDEN	47
--- Nota N° 23 AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES	47
--- Nota N° 24 CONTINGENCIAS	48
--- Nota N° 25 REVELACIONES	49



Caja de Seguro Social

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 reformatorios 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. Riego 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 acumulación (Método de devengado). 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 crédito.

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.

Mediante la Resolución N° 7039 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992, se establece 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.

Esta provisión abarca todos los inventarios que mantiene la institución; sin embargo, en el año 2020 se realizó el cierre del saldo que mantenía esta provisión en atención a las recomendaciones emitidas por la Contraloría General de la República.

- 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 recibidos de empleadores para cumplir con el pago de obligaciones pendientes con la Caja de Seguro Social, principalmente por pago de los conceptos declarados en la planilla de cuotas empleado empleador, así como por préstamos por cobrar del Programa Colectivo de Vivienda, Préstamos Hipotecarios. 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 de remate y los cambios en valor se reconocen directamente en el Estado de Cambio de Patrimonio, 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, 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.

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 2022, a diez 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 ocho 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. Todavía persiste la necesidad de tener cuentas bancarias independientes para cada riesgo, cuya apertura no se ha logrado debido a que también persiste el hecho de que 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.

Con el objetivo de presentar una información real de los Ingresos recaudados, se realizó una dispersión manual basados en la información suministrada por SIPE, en el caso de la recaudación en cuotas Empleado Empleador y tomando como referencia su fuente original, de la información proveniente de MAINFRAME, se utilizó directamente aquellos conceptos para los cuales existen cuentas financieras específicas.

Esta dispersión se realizó para el 2013, en la Cuenta General No. 1, utilizando la opción de los riesgos y componentes, que brinda la herramienta SAFIRO; no obstante, esta metodología no logró los resultados esperados en su totalidad; por lo que, persiste la necesidad de contar con un sistema que sea capaz de reportar la dispersión completa de la recaudación, para que su registro contable sea correcto y oportuno.

El Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), procesa las recaudaciones mensuales. La Dirección Nacional de Informática remite, los archivos de las recaudaciones dispersadas a los distintos conceptos, exceptuando la cuota de Seguro Social, entre otros aspectos necesarios para una contabilización adecuada y oportuna; sin embargo, las constantes modificaciones que sufren estos archivos, han ocasionado que esta información sea remitida, para su contabilización con atrasos, a fin de que la información de los ingresos sea más real y consistente. Además estos cambios en las cifras reportadas, dificultan la certificación definitiva de los montos dispersados a los distintos riesgos en un período fiscal.

Debido a las dificultades 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.

Otra razón para retomar la presentación financiera del rubro de caja y banco, fue su efecto directo en los saldos por distribuir; ya que mostrando el banco directamente como lo emite SAFIRO, estos saldos se elevan de una forma irreal.

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. Provisión para medicamentos vencidos y dañados: Mediante Resolución N° 7039 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992 se aprueba la creación de una reserva equivalente al 5% sobre los saldos que reflejan las cuentas del mayor general del inventario neto.
- f. 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.

- g. 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.
- h. 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.
- i. 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.
- j. 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).
- k. 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.
- l. 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

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.

- m. 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.

- n. 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.

- o. 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.
- p. 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.
- q. 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.
- r. 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.
- s. 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.
- t. 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.
- u. 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.
- v. 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
- w. 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.
- x. Resolución No. 53979-2020 JD del 03 de julio de 2020. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social, aprobó transferir B/.42,359,301. En concepto del 75% del excedente entre los ingresos y gastos del Riesgo de Administración correspondiente al año 2019.



- y. Resolución No. 54020-2020 JD del 01 de septiembre de 2020. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social, aprobó transferir B/.215,566,162. En concepto del 75% del excedente entre los ingresos y gastos del Riesgo de Administración correspondiente al período de 2014 al año 2018.
- z. Resolución No.54390-2021 JD del 18 de febrero de 2021. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social autoriza al Director General a realizar la venta intrainstitucional de la porción del Bono del Tesoro de la República de Panamá 2029 por la suma de B/.421,298,014.89.
- aa. Resolución No. 54570-2021 JD del 08 de abril de 2021. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social aprueba los Estados Financieros correspondientes al período 2018.
- bb. Resolución No.55095-2021 JD del 30 de noviembre de 2021. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social aprueba los Estados Financieros correspondientes al período 2019.

NOTA 4 CAJA Y BANCO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco	B/. 192,788,504	B/. 376,087,524
Caja Recaudación	17,178,964	11,648,775
Plazos Fijos	3,356,925,391	3,495,702,717
Fondo de Caja Menuda	304,243	305,293
	<u>B/. 3,567,197,102</u>	<u>B/. 3,883,744,309</u>

Los depósitos a plazo fijo colocados por la Institución, cuya fecha de vencimiento para su conversión a efectivo, es menor a un plazo de 12 meses, 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 2022, los fondos mantenidos en banco disminuyeron por un monto de B/.183,299,020. Entre los factores que han impactado este rubro está el aumento en la adquisición de inversiones en documentos negociables.

El saldo de los fondos correspondientes a la recaudación refleja un incremento de B/.5,530,189 al cierre del período terminado el 31 de diciembre de 2022.

Los depósitos a plazo fijo a corto plazo reflejan una disminución de B/.138,777,326; esta situación puede relacionarse con el incremento en las colocaciones a largo plazo descritas en la nota 6.

Para el período contable 2022, los intereses cotizados para los fondos institucionales depositados en banco estuvieron entre 0.0265% y 7.0000%. Durante el período 2021 los intereses oscilaron entre 0.270% y 5.125%.



Es importante mencionar que el desmejoramiento en las tasas de interés en el mercado financiero, es uno de los factores que influyen en la falta de crecimiento de las Reservas Institucionales.

Al finalizar el 2022, las actividades informales se han mantenido como una actividad en aumento, lo cual impacta la cotización a la Caja de Seguro Social y los aportes al Estado por parte de esta población económicamente activa.

Con el objetivo de hacerle frente al pago de las pensiones y jubilaciones, debido a la disminución de los fondos disponibles para tal fin, se realizaron las transferencias del 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.

Dentro del 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 2022, el saldo de esta cuenta asciende B/.22,031.

La cuenta bancaria asignada al Centro de Préstamos de Jubilados y Pensionados, al 31 de diciembre de 2022, muestra un saldo de B/.2,456,020.

El saldo de la cuenta de Préstamos a Funcionarios al 31 de diciembre de 2022 asciende a B/.643,268.

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 Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto de Pensiones.

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 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 y eficaz de la contabilidad de la Caja de Seguro Social.

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.

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2022, se ha tenido que continuar haciendo 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 o se configuren las cuentas de transferencias; de manera que, al igual que sus egresos, los ingresos sean registrados y depositados, desde la fuente de donde se originan, lo que se logrará al recibir una dispersión completa, correcta y oportuna de los ingresos que corresponden a cada riesgo y componente, ya que actualmente son depositados en la Cuenta General No.1.

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

			31 de Diciembre de	
			2022	2021
Bonos del Tesoro	Períodos	Tasas (%)		
Bonos del Tesoro	2012 - 2022	5.625	B/.	B/.
Letras del Tesoro	2022 - 2023		127,000,000	551,694,000
Notas del Tesoro	2018 - 2023	3.000	560,634,000	
			B/.	B/.
			<u>687,634,000</u>	<u>551,694,000</u>

Inversiones a Largo Plazo

			31 de Diciembre de	
			2022	2021
Bonos de Tesoro	Períodos	Tasas (%)		
Bonos de Tesoro	2013 - 2022	3.000 - 5.200	B/.	B/.
Bonos Globales	2008 - 2060	2.252 - 7.125	2,134,483,000	1,581,071,000
Notas del Tesoro	2018 - 2026	3.000 - 3.750	119,347,000	679,981,000
Bonos Rotativos	2019 - 2029	3.000	205,736,000	205,736,000
Bonos Corp ETESA	2019 - 2026	3.000	34,371,000	20,640,000
Bonos Rot Sub C.A	2021 - 2029	3.000 - 3.650	150,000,000	150,000,000
Bonos Rot Sen C.A	2021 - 2029	3.250	50,000,000	50,000,000
Notas red. B.I.D.	2022 - 2042	3.810	200,000,000	
Otras Inversiones			97,410	77,775
			B/.	B/.
			<u>4,041,228,410</u>	<u>3,819,699,775</u>

Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones a corto plazo presentan un incremento de B/.135,940,000, debido a la inversión en Letras y Notas del Tesoro.

Las inversiones en documentos negociables a largo plazo aumentaron en B/.221,528635. principalmente debido a la adquisición de Bonos del Tesoro, Bonos Globales, Bonos Corporativos y Notas BID.

Para el año 2022, las tasas de interés de documentos a corto plazo fluctúan entre 4.750 y 5.750%. Los documentos a largo plazo cotizan tasas de interés entre 3.000% al 7.125%.

Es importante mencionar que las inversiones de los Fondos de Reserva realizadas para la vigencia 2022 se registran y conservan hasta su vencimiento.



NOTA 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

	31 de Diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco Nacional de Panamá	B/. 546,415,220	B/. 505,012,417
Caja de Ahorros	976,126,633	950,968,607
Banca Privada	408,000,000	122,560,000
	B/. <u>1,930,541,853</u>	B/. <u>1,578,541,024</u>

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

Los depósitos a largo plazo al 31 de diciembre de 2022, presentaron un incremento de B/.352,000,829. En este punto podemos mencionar que de los sectores donde se han colocado fondos de la Institución la oferta de la banca privada ha resultado la más atractiva en cuanto a las tasas de interés.

Podemos apreciar aumentos en los fondos depositados en la Caja de Ahorros por B/.25,158,026; en el Banco Nacional por B/.41,402,803 y en bancos del Sector Privado por B/.285,440,000.

Para el año 2022, los intereses en la banca privada oscilan entre 6.6250% y 7.0000%

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>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gobierno Central</u>		
Cuota Empleado Empleador	B/. 177,426,499	B/. 175,128,050
Riesgos Profesionales	12,967,626	14,487,903
Planilla del Fondo Complementario	6,899,069	15,868,435
Tesoro Nacional - Jubilaciones Especiales	3,088,309	6,168,298
Aumento a Jubilados	119,560	253,000
**CXC Aumento Ley 27	19,108,400	44,855,618
***CXC Tesoro Nacional Aum Pen según ley 70	26,534,582	43,444,841
Pensión Sobreviviente Heparina ley 64	31,200	15,600
Aporte del Estado Aumento Sob IVM y R/P	392,846	423,711
*Aporte del Est. 0.8% de Salarios Básicos Aseg	22,675,567	96,032,319
*Aporte del Est. 0.8% de Salarios Básicos Pen. Jub	216,843	641,277
Aporte de Estado - Junta Técnica Actuarial	15,000	
Aporte del Estado Atención de Salud	3,695,078	9,945,078
Aporte del 2% S. deuda del Est. en T. Valores del Est.	10,095,333	4,970,333
Apor. Imp. Selec. al cons. de Beb Gaseosas, Alcoholicas	8,615,863	12,776,025
Aporte Aumento de B/.5.00 para Jub y Pens	5,664,400	4,987,000
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	14,218,611	13,038,214
Tes Nal Aum a Jubilados IVM DG 51 21/12/06	2,836,949	7,207,505
Tes Nal Aumentos a Jubilados IVM Ley 22	8,456,492	15,781,275
	<u>331,520,837</u>	<u>549,268,195</u>
 <u>Cuentas por Cobrar entre Riesgos</u>		
CXC Entre Riesgo Venta de Bonos	423,685,370	423,685,370
 <u>Entidades Descentralizadas y Municipales</u>		
Cuota Empleado - Empleador	(7,678,960)	(4,888,394)
 <u>Empresas Privadas</u>		
Convenios de Pago - Cuota Empleado Empleador	5,749,821	10,646,658
	<u>5,749,821</u>	<u>10,646,658</u>
 <u>Otros</u>		
Administradora de Inversiones (SIACAP)	218,248	174,410
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable (PRAA)	212,424	236,782
Entidades Financieras	2,205,343	2,171,783
Empleados	2,024,490	1,874,244
Venta de Bienes y Servicios	954,376	883,547
Alquileres por Cobrar	3,243,117	3,069,231
Otras	25,864,805	26,417,985
	<u>34,722,803</u>	<u>34,827,982</u>
	<u>B/. 787,999,871</u>	<u>B/. 1,013,539,811</u>

Al 31 de diciembre de 2022, las cuentas por cobrar muestran una disminución por la suma de B/.225,539,940.

Si observamos las cifras por rubros, las cuentas por cobrar al Gobierno Central tuvieron la disminución más significativa por un monto de B/.217,747,358.

Los Convenios de Pago en concepto de cancelación de cuotas Empleado Empleador disminuyeron en B/.4,896,837.

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 cual se ajusta con valores reales al momento que se reciben los reportes de las recaudaciones dispersadas, hasta lograr el cierre de cada una.

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 a partir del 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 2020, 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><u>43,867,308</u></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>2022</u>	<u>2021</u>
Otros Intereses	B/. 472	B/. 472
Intereses x Moros. Gob.C. Aporte Aten Salud	1,267,188	704,688
Intereses x Moros. Gob.C. Aporte Cerv y Lic.	1,849,327	1,813,835
Intereses en Bonos del Tesoro	18,813,003	18,185,318
Interés x Aporte de Sal Bas. 0.8% Jub Est.	20,646	6,250
Interés x Moros. Aporte del Estado JTA	14,745	14,670
Intereses por Cob Bonos del Tesoro Panamá 2029	105,345	105,360
Int por Mor Aporte Pens. V ant Bananeras	1,948,311	1,576,294
Interes x Mor Planilla Fdo Complementario	1,026,462	1,273,234
Int por Moros. Aporte Aum Decreto Gab 51	123,382	178,842
Int x Moros Aporte Dietilenglicol	159,688	225,242
Int por Mor Aporte Pens por Heparina	468	
Int por Mor Aporte Indem Ley 70 de 2011	86,753	86,187
Int por Mor Ley 28 de 2015 Bocas del Toro	11,190	18,659
Int por Mor Ley 70 SSM	5,286	4,532
Int por Mor Ley 27 SSM	117	124
Int por Mor SSM Elevación Pensión Viudez	1	1
Int por Cob Bonos Rot Subordinados Caja de Ahorros	136,875	136,875
Int por Cob Bonos Rot Senior Caja de Ahorros	72,222	72,222
Int por Moros. Aporte Aum Pensiones Ley 70	936,699	1,721,472
Int por Mor Pension de Viudez	7,850	15,330
Int por Mor Aporte Aum pension Ley 27 2015	1,277,656	2,146,008
Int por Mor Aporte Aumento Ley 22 de 2009	460,414	751,674
Int por Cob Prestamos a Funcionarios	69,330	38,269
Int por Cob FECI Prestamos Funcionarios	9,214	4,392
Int por Con Notas Redimibles BID	1,750,000	
Intereses en Depósito - Plazo Fijo	27,594,623	23,618,223
Intereses y Comisiones por Cobrar	9,406,044	7,320,280
	B/. <u>67,153,311</u>	B/. <u>60,018,453</u>

Esta nota refleja los saldos por cobrar en concepto de intereses 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.

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2022 este rubro presenta un incremento de B/.7,134,858. Principalmente en los Intereses por Depósitos a Plazo Fijo

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

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inventarios		
Alimentos y Bebidas	B/. 1,741,660	B/. 652,912
Textiles y Vestuario	7,105,594	3,875,885
Combustibles y Lubricantes	1,465,943	1,177,738
Productos de Papel	-956,150	829,218
Productos Químicos y Conexos	10,857,833	96,997,468
Materiales de Construcción y Manten	1,648,085	1,826,467
Utiles y Materiales Diversos	89,489,940	99,364,612
Emergencia Nacional	36,249,461	81,276,305
Repuestos	5,105,055	5,237,829
Otros	1,689,816	1,725,636
	<u>154,397,237</u>	<u>292,964,070</u>
Provisión para Med. Vencidos y Dañados	4,835	
	<u>B/. 154,402,072</u>	<u>B/. 292,964,070</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2022, el saldo del rubro de inventarios presenta una disminución por un monto de B/.138,561,998. Los conceptos que influyeron en esta disminución son : Productos Químicos y Conexos, e Insumos de Emergencia Nacional.

Los saldos contrarios de los Productos de Papel y la Provisión para Medicamentos Vencidos y Dañados serán corregidos para la vigencia 2023.

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 Republica, 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.

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>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Largo Plazo</u>		
Préstamos Hipotecarios	B/. 36,525,339	B/. 31,162,722
Provisión para Incobrables	(59,860)	(59,860)
	B/. <u>36,465,479</u>	B/. <u>31,102,862</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>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Largo Plazo</u>		
	B/.	B/.
Préstamos a Funcionarios CSS	28,583,791	31,650,093
Préstamos a Jub y Pensionados	<u>50,873,700</u>	<u>41,369,056</u>
	B/. <u>79,457,491</u>	B/. <u>73,019,149</u>

Para el mes de diciembre de 2022, los Préstamos Especiales aumentaron en B/.6,438,342.

Esta nota muestra los saldos por el préstamo que 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 2022, la cartera de los Préstamos a Jubilados y Pensionados aumentó en B/.9,504,644, mientras que la cartera de Préstamos a Funcionarios disminuyó en B/.3,066,302.

NOTA 12 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

		<u>31 de Diciembre de</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Edificio y Mejoras	B/.	315,439,749	B/. 315,346,674
Mobiliario y Equipo		811,843,811	770,471,501
Equipo Rodante y Marítimo		49,137,754	49,136,553
Equipo Med. Clínico Hosp Quir, Covid			5,943,223
Bienes Culturales		1,172,910	1,172,910
Equipo de Seguridad		5,598,929	5,492,254
		<u>1,183,193,153</u>	<u>1,147,563,115</u>
Depreciación Acumulada		<u>(738,903,678)</u>	<u>(683,629,980)</u>
		<u>444,289,475</u>	<u>463,933,135</u>
Terrenos		41,723,792	34,580,412
Construcciones en Proceso		778,228,605	679,601,048
		<u>819,952,397</u>	<u>714,181,460</u>
	B/.	<u>1,264,241,872</u>	<u>1,178,114,595</u>

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2022, la agrupación de Inmueble Maquinaria y Equipo muestra un incremento de B/.86,127,277. Dentro de este grupo podemos observar que el Mobiliario y Equipo, Terrenos y Construcciones en Proceso son los rubros en los que se observa incremento.

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.

Algunos de los proyectos que se mantienen en proceso, de acuerdo al monto contratado, son los siguientes: Centro Hospitalario Especializado Rafael Hernández, Ciudad Hospitalaria, Policlínica San Juan de Dios Colón, Pol. Manuel P. Ocaña de Coclé, ULAPPS de Divalá, Pabellones de Ginecología, Obstetricia y Pediatría del Hospital de Changuinola, Hospital de Puerto Armuelles, Consulta Externa y Urgencias del Hospital Regional de Chepo, ULAPPS de Capira, Adecuación de UCI y Urología Complejo Hospitalario Dr. Arnulfo A. Madrid, Hospital El Vigía de Chitré, Anexo Materno Infantil Policlínica Blas Gómez Chetro Arraján, Policlínica Dr. Manuel de Jesús Rojas Aguadulce, Policlínica de Boquete, ULAPPS de Tonosí en Los Santos, Policlínica JJ Vallarino.

La Institución se encuentra finalizando el proyecto de la Ciudad de la Salud. Al mes de diciembre de 2022, este proyecto presenta un saldo de B/.451,797,481. como parte de las construcciones en proceso.

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.

NOTA 13 BIENES REPOSEÍDOS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes Recibidos en Pago	B/. <u>17,603,560</u>	B/. <u>17,612,095</u>
	B/. <u>17,603,560</u>	B/. <u>17,612,095</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 período contable finalizado el 31 de diciembre de 2022, los Bienes Reposeídos disminuyeron en B/. 8,535.



NOTA 14 BIENES DISPONIBLES PARA LA VENTA

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</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	266,174	278,542
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - R.PROF.	<u>1,383</u>	<u>1,383</u>
	B/. 284,401	B/. 296,769
<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.	259,330,136	263,250,378
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Fideicomiso - I.V.M.	197,684,493	197,684,493
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Fideicomiso - R.P.	<u>2,178,505</u>	<u>2,178,506</u>
	460,139,144	464,059,387
<u>Otros</u>		
Inventario para la Venta	B/. <u>1,355</u>	<u>1,355</u>
	B/. <u>460,424,900</u>	B/. <u>464,357,511</u>

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2022, los Bienes Disponibles para la Venta, reflejan una leve disminución de B/.3,932,611. Los conceptos que disminuyeron fueron Edificios y Terrenos de IVM.

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>2022</u>	<u>2021</u>
Licencias y Aplicaciones	B/. 80,357,543	B/. 79,255,526
Convenio - MINSA Medicamentos	9,566,364	8,487,644
Medicamentos Vencidos	5,193,966	3,811,347
Asociación de Empleados Préstamo	1,200,000	1,200,000
Asociación de Empleados	367,718	367,718
Fondos por Recuperar	239,045	239,045
Incumplimiento de Becas	2,103,821	605,559
Gastos por Amortizar	69,202,604	87,652,109
Prést. Pers Jub y Pens Incobrables	45,008	45,008
CXC Serv Cont 1.5%	268,737	268,737
Anticipos Concedidos	36,842,184	36,838,701
Cobranza Dudosa Int Asoc de Emp CSS	2,616,284	2,537,439
	<u>208,003,274</u>	<u>221,308,833</u>
Provisión para Cuentas Incobrables	(790,262)	(1,673,704)
Provisión para Cuentas Incobrables	(2,979,321)	(1,573,146)
Prov. para Ctas Incob. Asoc Emp CSS*	(3,816,287)	(3,737,442)
Amortización	(44,079,758)	(39,163,182)
	<u>B/. 156,337,646</u>	<u>B/. 175,161,359</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2022, el rubro de Otros Activos muestra una disminución total de B/.18,823,713. La disminución más importante se da en los Gastos por Amortizar.

Se incluye la Cobranza Dudosa de Cuentas por Cobrar y se incrementó la provisión para Cuentas Incobrables.

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 en concepto de Medicamentos Vencidos aumentó en B/.1,382,619. 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 2022, los Gastos por Amortizar en concepto de Primas Sobre Valoración de Instrumentos Financieros disminuyeron en B/. 18,449,505. 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.

NOTA 16 TRIBUTOS RECAUDADOS – GOBIERNO CENTRAL

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguro Educativo	B/. 10,436,876	B/. 63,976,701
Impto. Sobre la Renta	74,274,036	201,456,525
	<u>B/. 84,710,912</u>	<u>B/. 265,433,226</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.

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022 la Institución ha logrado concretar las transferencias al Tesoro Nacional de los conceptos correspondientes al seguro Educativo y el Impuesto sobre la Renta y así cumplir con lo establecido en el artículo 14 de la Ley 51, Orgánica de la Caja de Seguro Social

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>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos de Garantía	B/. 1,470,170	B/. 1,276,927
Otras Retenciones a favor de Terceros	869,925	846,044
Cheques no Reclamados	11,264,429	10,880,960
Convenio con Otras Entidades de Salud	6,900,313	10,434,781
Créditos Patronales	60,466,849	57,458,454
Retenciones SIACAP	2,950,228	2,822,738
Prima de Seg desc ant Prest a Jub y Pens	136,260	147,506
CXP Aseguradora Préstamos Jub y Pens.	2,121,378	2,851,613
CXP Entre Riesgo por Venta Bono	423,685,370	423,685,370
Cuentas por Pagar - Otras	<u>29,235,234</u>	<u>28,219,167</u>
	B/. <u>539,100,156</u>	B/. <u>538,623,560</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2022, las Cuentas por Pagar presentaron un incremento de B/.476 mil balboas. De este rubro los conceptos que aumentaron son los siguientes: Créditos Patronales y Cheques no Reclamados de Jubilados y Pensionados.

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 de Pensionados y Jubilados, en cuanto al registro de los cheques que alcanzan la fecha de caducidad, debido a que no son reclamados por los pensionados y jubilados.

Al 31 de diciembre de 2022, en el rubro de Otras Cuentas por Pagar, los Créditos Patronales presentan un incremento de B/.3,008,395. Estos créditos son el resultado de los ajustes realizados por los empleadores, en la planilla de declaración de cuotas empleado empleador en el sistema SIPE.

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. Para el período terminado el 31 de diciembre de 2022 tiene un saldo de B/.2,751.

NOTA 18 PASIVOS DIFERIDOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Descuento en compra Instrumento Financieros	B/. 9,219,173	B/. 7,602,767
Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada	85,460,767	81,709,145
Otros Ingresos Diferidos - Letras del Tesoro	1,708,456	
Cobros por Aplicar Pla Tarjetas Dr y Cr	973,989	973,989
Cobros por Aplicar - Cobros Bca en Línea Bco Gral	1,199,846	178,729
Cobros por Aplicar - Cobros Bca en Línea Credic Bank	413,424	19,736
Cobros Banca en Línea Banco Nal. De Panamá	113	
Otros Pasivos Diferidos	271,755	104,228
Cobros por Aplicar Pago Estado Bono 421M	14,767,999	24,369,081
Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada MEF	8,700,309	13,422,092
	<u>B/. 122,715,831</u>	<u>B/. 128,379,767</u>

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022 los pasivos diferidos disminuyeron B/.5,663,936.

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.

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2022, permanecen cobros por aplicar por la suma de B/.85,460,767, producto del pago por el Sistema SIPE y se encuentran pendientes de dispersar.

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.

Antes de la implementación de las plataformas tecnológicas SIPE y SAFIRO, no existía la figura de Cobros por Aplicar en concepto de Planilla de Cuotas Empleado Empleador; sin embargo, a partir de la implementación del Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas en septiembre de 2012, en los Estados Financieros, se han reportado en concepto de Cobros por Aplicar Planilla Pre Elaborada, los siguientes saldos al finalizar los años:

PERÍODO	MONTO DEL SALDO AL FINAL DEL PERÍODO
2012	B/. 86,724,161
2013	29,405,085
2014	86,933,757
2015	93,925,550
2016	123,652,091
2017	100,954,153
2018	73,866,466
2019	75,649,927
2020	81,568,314
2021	81,709,145
2022	85,460,767



NOTA 19 COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL DEL SUBSISTEMA MIXTO

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Período Anterior</u>		
Ahorro Personal	B/. <u>2,328,248,623</u>	B/. <u>1,989,687,283</u>
	2,328,248,623	1,989,687,283
 <u>Período Corriente</u>		
Ahorro Personal	325,949,811	273,614,365
Intereses Doc. Neg SSM	952,736	1,613,561
Intereses Doc. Neg SSM	1,337,204	2,681,734
Ing X Int por Cob Bonos Tes Panamá	2,645,906	2,168,176
Interes Bonos Rot Subordinados Caja Ahorro	2,275,927	68,590
Interes Bonos Rot Senior Caja Ahorro	659,028	28,889
Comp Ahorro Personal SSM		1,939,222
Intereses	<u>64,715,366</u>	<u>55,626,827</u>
	<u>398,535,978</u>	<u>337,741,364</u>
	B/. <u>2,726,784,601</u>	B/. <u>2,327,428,647</u>

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.

Es importante indicar, que debido a las inconsistencias de los procesos que realiza el Sistema SIPE, y la inadecuada implementación de este sistema, no contamos con elementos que nos permitan tener certeza de que la base de datos usada para procesar la información destinada a las cargas que afectan los componentes del Subsistema Mixto sea correcta; por lo cual, es nuestra responsabilidad manifestar que al momento que los sistemas tecnológicos sean adecuados a las necesidades de la Institución, en relación a la distribución de la cuota empleado - empleador a los riesgos de manera efectiva y sin la intervención de procesos manuales, estaremos en capacidad para verificar lo actuado con elementos confiables y la información mostrada podrá estar sujeta a ajustes y/o correcciones.

A partir del año 2022, mediante Resolución 56023-2022 J.D., fechada 22 de diciembre de 2022, la Junta Directiva aprobó la creación del Departamento de Contabilidad del Subsistema Mixto de Pensiones y el Manual de Funciones, con el cual se segregaron las funciones contables de las funciones operativas que se mantienen a cargo de la Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas.

NOTA 20 RESERVA PARA CONTINGENCIAS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Póliza de Vida	B/. 5,605,054	B/. 5,497,516
Póliza de Incendio	8,082,432	7,934,360
Reservas de Obras de Arte - Regular	12,215	
Reservas de Obras de Arte - Overnight	821	
Reservas de Muerte e Inc Cartera Hip Over	4,594	
Siniestro y Edificio - Overnight	1,024	
Reserva de Automóvil - Overnight	146	
Póliza de Automóvil	1,292,965	1,042,193
Edificio y Contenido	6,338,748	6,148,820
	B/. <u>21,337,999</u>	B/. <u>20,622,889</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 2022, se inicia la colocación de saldos excedentes en depósitos overnight con el propósito de incrementar las Reservas para Contingencia. Este rubro presenta un incremento de B/. 715,110.

NOTA 21 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Proveedores Bienes de Consumo	B/. 149,381,426	B/. 197,534,829
Servicios de Funcionamiento	5,545,698	7,645,869
Proveedores Bienes de Capital	17,066,286	22,760,203
Otros Proveedores Bienes y Servicios	1,819,972	1,870,050
Proveedores Obras de Infraestructura	15,638,516	18,259,650
	B/. <u>189,451,898</u>	B/. <u>248,070,601</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 2022 el rubro de Proveedores de Bienes y Servicios muestra una disminución por la suma de B/.58,618,703. Las variaciones más sobresalientes que se presentan en estos conceptos son las cuentas por pagar a Proveedores de Bienes de Consumo que disminuyó B/.48,153,403. Proveedores de Bienes de Capital disminuyeron en B/.5,693,917. Los Servicios de Funcionamiento disminuyeron en B/. 2,100,171; finalmente las cuentas por pagar en concepto de Proveedores de Obras de Infraestructura disminuyeron en B/.2,621,134.

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

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.

Para los años 2005-2008, 2009-2013 y 2014-2015 tanto el Ministerio de Salud como la Caja de Seguro Social realizaron las auditorías a las facturas de estos años, sin que se diera la conciliación esperada de las instancias de auditoría con la que se obtendría el saldo a favor de una u otra institución en cada año auditado; a la fecha, no se ha llegado aún acuerdo para darle fin a esta situación; lo que trajo como consecuencia directa la falta de registro contable. Esta situación ha ocasionado señalamientos reiterativos por parte de las auditorías de la Contraloría.

Para el año 2018, el Ministerio de Economía y Finanzas convocó la conformación de una mesa de trabajo conjunta entre la Contraloría General de la República, el Ministerio de Salud y la Caja de Seguro Social con el interés de buscar una alternativa de solución a la problemática del período 2002 – 2015.

Para los años 2016 – 2020 no se realizaron los cruces de factura entre el MINSA y la CSS, por ende, estos convenios no se han refrendado. Estos convenios han caído por diferentes razones en vigencia expirada, por lo cual se requiere un traslado de partida de alrededor de 18 millones y se calcula 3 millones por año; sin embargo, se desconoce la diferencia a pagar a favor ya sea del Ministerio de Salud o de la Caja de Seguro Social.

Con el objetivo de atender de primera mano el tema de los Convenios, se constituyó, la Comisión Negociadora Multidireccional de la Caja de Seguro Social de acuerdo a lo indicado en la nota DENSYPS-UDECOS-033-2022 fechada enero 2022.

En esta misma línea, para mantener la prestación de servicios de salud en el marco del Convenio de Separación y Compensación de Costos y ante la necesidad de formalizar el mismo la Caja de Seguro Social ha planteado al Ministerio de Salud las siguientes iniciativas:

Para el período 2002 – 2015 se propuso elaborar un documento de acuerdo entre las partes para cerrar dicho período en el cual ni una ni otra institución adeuda suma alguna por los servicios prestados y no se harán reclamos al firmar dicho documento.

Coordinar el intercambio de facturas del período 2016 – 2021 para conocer el monto que debe ser compensado.

Legalizar lo actuado mediante la preparación y presentación formal de un convenio para el período 2016 – 2021 utilizando el monto que resulte del intercambio y validación de las facturas indicando a que institución le corresponde la compensación de los montos resultantes.

Formalizar un convenio para el período 2022 con la vigencia corriente al igual que para la vigencia 2023-2025.

La propuesta de la Caja de Seguro Social tiene como propósito subsanar lo actuado en la vigencia 2016 – 2021, actualizar la vigencia 2022 y perfeccionar el período 2023 – 2025.

NOTA 25 REVELACIONES

El sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas 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.

Consideramos de utilidad presentar un resumen de los aspectos más relevantes relacionados al resultado del período contable terminado el 31 de diciembre de 2022.

Estado de Resultados:

Ingresos por Cuotas:

La recaudación corriente registrada en concepto de Cuotas de Seguro Social al 31 de diciembre de 2022, ascendió a la suma de B/.3,048,165,505.

En este mismo concepto se registraron B/.74,820,557, 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 2022, ascendieron a B/.265,110,179. Este concepto recaudó B/.3,497,747 como ingresos de período anterior.

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 2022 ascendieron a B/.47,363,646.

Las prestaciones económicas a largo plazo pagadas por el Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte ascendieron a B/.2,159,328,720.

El Subsistema Mixto de Pensiones pagó prestaciones económicas por un monto de B/.6,249,143.

Las prestaciones económicas pagadas por Riesgos Profesionales ascendieron a B/.30,592,937.

Costos y Gastos Operativos:

Los costos y gastos operativos en que incurrió la Institución para el período terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron por B/.557,315,266.

Ingresos Financieros:

Los Ingresos Financieros recibidos durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron por B/.254,800,829.

Los Ingresos Diversos de Gestión ascendieron a la suma de B/.79,710,922.

Aportes del Estado:

Al 31 de diciembre de 2022, los ingresos en conceptos de Aportes del Estado para hacer frente a los diferentes aumentos otorgados a jubilados y pensionados, ascendieron a la suma de B/.346,537,300.

Resultado de Operaciones:

El resultado de operaciones al 31 de diciembre de 2022 ascendió a B/-.88,011,295.

Para el ejercicio contable correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2022, 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/-.654,584,655.

Desde la implementación de las nuevas plataformas tecnológicas y el sistema de Contabilidad Gubernamental diseñado para la Institución, los resultados de operaciones reflejados han sido los siguientes:



PERÍODO	MONTO DEL RESULTADO DEL PERÍODO
2012	B/. 465,760,615
2013	745,618,562
2014	658,124,004
2015	763,319,004
2016	689,081,320
2017	858,966,470
2018	754,653,287
2019	495,221,072
2020	24,829,182
2021	461,745,359
2022	(88,011,295)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros - Información Suplementaria
al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Efectivo en Caja y Banco	1
--- Inversiones	2 -- 10
--- Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo	11 -- 20
--- Cuentas por Cobrar - Otras	21
--- Cuentas por Pagar - Otras	22
--- Préstamos del Programa Colectivo de Vivienda	23
--- Inmuebles, Maquinaria y Equipo	24 -- 25
--- Bienes Reposeídos	26
--- Balance General por Riesgos al 31 de Diciembre de 2022	27
--- Balance General del Riesgo de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2022	28
--- Balance General del Riesgo de Riesgos Profesionales al 31 de Diciembre de 2022	29
--- Balance General de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2022	30
--- Estados de Resultados de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2022	31
--- Balance General por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2022	32
--- Estados de Resultados por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2022	33
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2022	34 -- 40
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2022 y 2021	41 -- 46
--- Estados de Resultados por Riesgo	
Administración	47
Enfermedad y Maternidad	48
Invalidez, Vejez y Muerte	49
Riesgos Profesionales	50
--- Estados de Cambios de Riesgos de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2022 y 2021	51
--- Construcciones en Procesos al 31 de diciembre 2022	52 -- 56
--- Bienes Disponibles para la Venta al 31 de Diciembre de 2022	57 -- 59
--- Informe de Valuación Actuarial al 31 de diciembre de 2022 de las Reservas Institucionales	

CAJA DE SEGURO SOCIAL
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
En Balboas

<u>Descripción</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Efectivo en Caja y Banco:</u>		
Caja Recaudación	B/. 17,178,964	B/. 11,648,775
Cuenta General	(121,876,681)	84,628,048
Pensiones Subsistema Mixto	(979,237)	1,201,319
Centro de Préstamos - Otros	2,723	1,239
Préstamos a Funcionarios	642,906	1,234,583
Pensiones	289,281,653	271,294,946
Subsidios	15,880,094	6,215,662
Salarios y Remuneraciones	(1,962,378)	530,289
Fondos Fijo de Trabajo	4,062,757	1,653,142
Fondos Rotativo de Trabajo	683,158	242,251
Fondos Gral SSM Seg Col Renta Vitalicia	1,339,047	2,421,294
Fondos Gral SSM Seg Col Invalidez	143,840	190,431
Cuenta Corriente Riesgos Profesionales	2,745,309	4,842,572
Cuenta General Riesgos Profesionales	79,792	81,509
SIACAP	282,361	282,361
BNP - Prestamos - Pensionados y Jubilados	2,448,106	1,252,825
	<u>209,952,414</u>	<u>387,721,246</u>
Haberes de Pacientes Pensionados Hospital Siquiátrico Nacional **	<u>15,054</u>	<u>15,054</u>
	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)	<u>3,356,925,391</u>	<u>3,495,702,716</u>
	3,356,925,391	3,495,702,716
<u>Fondo de Caja Menuda:</u>		
Fondo de Cajero	<u>304,243</u>	<u>305,293</u>
Fondo de Caja Menuda	<u>304,243</u>	<u>305,293</u>
	304,243	305,293
Total de Efectivo en Caja y Banco	<u>B/. 3,567,197,102</u>	<u>B/. 3,883,744,309</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCION NACIONAL DE CONTABILIDAD
DISTRIBUCION DE BONOS CORPORATIVOS POR RIESGO, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(en balboas)

	PERÍODO		TASA %	I. V. M.			TOTAL
				EXCLUSIVAMENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	COMPONENTE DE AHORRO	
Total de Bonos				<u>0.00</u>	<u>7,963,980.00</u>	<u>26,407,020.00</u>	<u>34,371,000.00</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
BONOS CORP PAL3602111A4	14/07/2022	14/07/2032	5.400			5,767,020.00	5,767,020.00
BONOS CORP PAL3602111A4	14/07/2022	14/07/2032	5.400		7,963,980.00		7,963,980.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE BONOS GLOBALES POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

(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		TOTAL
							Seg.Colectivo Rta. Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
TOTAL DE LARGO PLAZO			24,077,783.50	831,690,134.34	253,790,533.27	28,168,300.00	8,812,446.48	654,802.41	1,147,194,000.00
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

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE BONOS GLOBALES POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

(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		TOTAL
							Seg.Colectivo Rta. Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
Bonos Globales Panamá -BNP	2009-2036	6.700		4,000,000.00					4,000,000.00
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

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE BONOS GLOBALES POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

(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		TOTAL
							Seg.Colectivo Rta. Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
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
Bonos Globales Panamá -BNP	2022 -2047	4.500		5,000,000.00					
Bonos Globales Panamá -BNP	2022 -2047	4.500		5,000,000.00					
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 Panamá -BNP	2022 -2050	4.500		5,000,000.00					
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	2013-2053	4.300		2,000,000.00	2,000,000.00				
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 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
DISTRIBUCION DE BONOS DEL TESORO POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(en balboas)

				INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			GESTIÓN ADMINISTRATIVA		TOTAL
				IVM EXCLUSIVO	SUBSISTEMA MIXTO		SEGURO DE RENTA VITALICIA	SEGURO COLECTIVO DE INVALIDEZ	
<u>PERÍODO</u>		TASA %	IVM EXCLUSIVO	COMP. DE BENEFICIO DEFINIDO	COMP. DE AHORRO PERSONAL				
Total de Bonos				<u>542,771,460.96</u>	<u>1,001,170,414.94</u>	<u>558,069,109.50</u>	<u>29,661,950.70</u>	<u>2,810,063.90</u>	<u>2,134,483,000.00</u>
Bonos del Tesoro Largo Plazo 2024				542,771,460.96	267,718,334.19	175,339,190.25	17,269,987.92	1,202,026.68	1,004,301,000.00
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 Largo Plazo 2029					333,173,120.75	88,196,879.25			421,370,000.00
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	27/12/2019	27/12/2029	3.000						
Bonos del Tesoro Largo Plazo 2031					79,300,000.00	62,100,000.00	12,391,962.78	1,608,037.22	155,400,000.00
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
Bonos del Tesoro Largo Plazo 2034					320,978,960.00	232,433,040.00	0.00	0.00	553,412,000.00
Bonos del Tesoro	05/07/2022	05/07/2034	5.200		996,440.00	721,560.00			
Bonos del Tesoro	05/07/2022	05/07/2034	5.200		319,982,520.00	231,711,480.00			

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DISTRIBUCION DE LAS NOTAS DEL TESORO POR RIESGO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(en balboas)

	Período	Tasa Cupón %	RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN		TOTAL
			Exclusivamente de Beneficio Definido	SUBSISTEMA MIXTO		SEGURO COLECTIVOS		
				Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	Seguro Colectivo de Invalidez	
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 Corto Plazo			121,601,475.10	292,545,670.05	125,150,256.38	20,949,489.78	387,108.69	560,634,000.00
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 Largo Plazo			0.00	69,617,063.47	40,133,225.56	9,364,098.06	232,612.91	119,347,000.00
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
DISTRIBUCION DE BONOS ROTATIVOS POR RIESGOS, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(en balboas)

				INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			GESTIÓN ADMINISTRATIVA			
				IVM EXCLUSIVO	SUBSISTEMA MIXTO		GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Seguro de Renta Vitalicia	Seguro Colectivo de Invalidez	TOTAL
	PERÍODO		TASA %	IVM EXCLUSIVO	COMP. DE BENEFICIO DEFINIDO	COMP. DE AHORRO PERSONAL				
				Largo Plazo	LargoPlazo	LargoPlazo	LargoPlazo	LargoPlazo	LargoPlazo	
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 -Sector Público Bonos RotativosPAL3000411D0	09/04/2019	09/04/2029	3.000	11,955,245.92 11,955,245.92	145,874,620.30 145,874,620.30	43,962,855.69 43,962,855.69	0.00	3,767,877.24 3,767,877.24	175,400.85 175,400.85	205,736,000.00 205,736,000.00
Bonos Rot.Senior Caja de Ahorros Bonos RotativosPA3015411B7	15/12/2021	09/04/2029	3.250	0.00	30,000,000.00 30,000,000.00	20,000,000.00 20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000,000.00 50,000,000.00
Ronos Rotativos Subordinados CA. Bonos RotativosPA3015421A8 Bonos RotativosPA3015421A8 Bonos RotativosPA3015421A8	12/120/2021 20/12/2021 20/12/2021	09/04/2029 09/04/2029 09/04/2029	3.650 3.650 3.650	0.00	88,500,000.00 41,469,432.69 36,872,355.52 10,158,211.79	61,500,000.00 61,500,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000,000.00 102,969,432.69 36,872,355.52 10,158,211.79

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DISTRIBUCION DE LETRAS DEL TESORO POR RIESGO, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(en balboas)

	PERÍODO		TASA %	INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE			TOTAL
				IVM EXCLUSIVO	SUBSISTEMA MIXTO		
				EXCLUSIVAMENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	COMPONENTE DE AHORRO	
Total				<u>0.00</u>	<u>80,502,955.71</u>	<u>46,497,044.29</u>	<u>127,000,000.00</u>
LETRAS DEL TESORO A CORTO PLAZO							
LETRAS PAL634445UZ6	22/04/2022	21/04/2023	0.000		12,500,000.00	4,812,537.50	17,312,537.50
LETRAS PAL634445UZ6	22/04/2022	21/04/2023	0.000		2,687,462.50	5,000,000.00	7,687,462.50
LETRAS PAL634445UZ6	13/05/2022	12/05/2023	0.000		9,150,000.00	5,850,000.00	15,000,000.00
LETRAS PAL634445UZ6	17/06/2022	16/06/2023	0.000		21,000,000.00	9,000,000.00	30,000,000.00
LETRAS PAL634445UZ6	15/07/2022	14/04/2023	0.000		17,129,140.52	9,870,859.48	27,000,000.00
LETRAS PAL634445UZ6	12/08/2022	11/08/2023	0.000		18,036,352.69	11,963,647.31	30,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DISTRIBUCION DE NOTAS CORPORATIVAS POR RIESGO, CORTO Y LARGO PLAZO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
(en balboas)

	PERÍODO		TASA %	I. V. M.			TOTAL
				IVM EXCLUSIVO	SUBSISTEMA MIXTO		
				EXCLUSIVAMENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	COMPONENTE DE AHORRO	
Total Notas				<u>0.00</u>	<u>128,117,862.84</u>	<u>71,882,137.16</u>	<u>200,000,000.00</u>
NOTAS CORPORATIVAS A LARGO PLAZO							
NOTAS XS253683545	30/09/2022	30/09/2042	3.810		128,117,862.84	71,882,137.16	200,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
TOTAL DE LOS RIESGOS			5,287,467,242.61	
TOTAL DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA			B/.965,949,438.14	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA			B/.700,961,339.60	
Gestión Administrativas			526,533,445.61	
	110000082999	26/06/23	88,943,771.78	0.0265
	110000083000	26/06/23	26,112,559.23	0.0265
	110000083010	26/06/23	9,596,722.83	0.0265
	110000083029	26/06/23	189,800,045.23	0.0265
	110000083038	26/06/23	212,080,346.54	0.0265
Overnight - Caja de Ahorros	250-60009792	11/01/23	61,450,000.00	3.2500
Plazos Fijos - Largo Plazos	110000083996	09/12/25	922,353.70	4.9500
Gestión Administrativas			2,087,017.00	
Plazos Fijos - Largo Plazos Cajas de Ahorros	250-60009532	30/09/25	2,087,017.00	3.7500
Excedente-Admón. Fondos del Siacap			667,076.34	
	110000083047	26/06/23	93,106.66	2.6500
	110000083056	26/06/23	573,969.68	2.6500
Excedente-Admón. Fondos del PRAA			4,756,394.09	
	110000083065	26/06/23	1,636,784.18	2.6500
	110000083074	26/06/23	3,119,609.91	2.6500
Excedente-Admón. Fondos del Plan Bahamas	110000083083	26/06/23	22,576.35	2.6500
Reserva para Siniestros de Edificios			5,010,713.16	
	110000083092	26/06/23	1,064,439.63	2.6500
	110000083109	26/06/23	3,870,391.05	2.6500
	110000083403	14/07/23	58,944.24	2.6500
	110000083412	14/07/23	16,938.24	2.6500

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Reserva para Riesgos de Muerte e Incendio de la Cartera Hipotecaria	110000083118	26/06/23	10,337,142.71	
	110000083127	26/06/23	8,261,248.68	2.6500
	110000083136	26/06/23	1,858,681.25	2.6500
Reserva para Riesgos de Comprensivo, Incendio y Robo de la Póliza de Automóvil			217,212.78	2.6500
	110000083145	26/06/23	887,387.10	
	110000083154	26/06/23	323,171.62	2.6500
Reserva para obra de Arte	110000083163	26/06/23	538,945.37	2.6500
	110000083421	14/07/23	25,270.11	2.6500
Plazo Fijo-Corto Plazo			1,286,721.30	
	110000083412	14/07/23	1,280,495.00	2.6500
Plazo Fijo-Largo Plazo			6,226.30	2.6500
	110000083216	26/06/23	82,992,512.24	
	110000083225	26/06/23	5,799,100.00	2.6500
	110000083566	26/06/23	57,993,412.24	2.6500
Plazo Fijo-Weekend	110000083575	24/07/23	16,000,000.00	3.6500
			3,200,000.00	3.6500
Plazo Fijo-Weekend Serv. De Cont.			3,500,000.00	
	110000083771	24/11/25	3,500,000.00	4.2000
Admón Seguros del Subsistema Mixto de Pensiones			508,000.00	
	150000133708	03/01/23	508,000.00	2.7500
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia			B/.244,147,826.93	
Plazo Fijo-Corto Plazo - Banco Nacional Seg. Colectivo de Renta Vitalicia			27,385,202.10	
	110000083495	24/01/23	961,652.59	3.0000
	110000083501	24/01/23	19,347,564.17	3.0000
	110000083510	24/01/23	1,461,596.00	3.0000
	110000083584	25/01/23	5,283,191.78	3.0000
Plazo Fijo-Weekend	110000083593	25/01/23	331,197.56	3.0000
			124,977,651.36	
Plazo Fijo-Weekend	150000133646	03/01/23	123,471,301.48	2.7500
	150000133655	03/01/23	1,506,349.88	2.7500

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Plazo Fijo-Overnight - Caja de Ahorros	250-60009792	11/01/23	2,200,000.00 2,200,000.00	3.2500
Plazo Fijo - Largo Plazo - Banco Nacional Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	110000058090 110000053324 110000058607 110000083851 110000083898 110000084106	19/02/25 30/06/25 29/12/25 01/12/25 01/12/25 23/12/30	24,483,247.91 9,411,663.82 9,698,013.79 2,746,534.21 786,053.12 1,413,550.77 427,432.20	3.1500 3.2500 3.3000 4.2000 4.2000 5.5000
Plazo Fijo - Corto Plazo - Caja de Ahorros Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	250-60002879 250-60008472	17/08/23 01/09/23	22,238,083.82 1,018,418.66 21,219,665.16	4.8000 3.0000
Plazo Fijo - Largo Plazo - Caja de Ahorros Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	250-60005910 250-60004270 250-60006642 250-60006143 250-60006278 250-60006385	26/08/24 09/10/24 14/02/25 30/10/25 27/11/25 16/12/25	9,863,641.74 97,652.59 2,364,964.05 274,883.67 4,617,859.83 1,760,000.00 748,281.60	4.8750 4.5000 5.0000 5.0000 5.1250 5.1250
Plazo Fijo - Largo Plazo - Banca Privada Seguro Colectivo de Renta Vitalicia Banco Aliado Bicsa	1710140460 258906537	31/12/24 30/12/24	33,000,000.00 13,000,000.00 20,000,000.00	6.6250 7.0000
Seguro Colectivo de Invalidez			B/.20,840,271.61	
Plazo Fijo - Corto Plazo - Banco Nacional Seguros Colectivo de Invalidez	110000083520 110000083539 110000083548 110000083557 110000083600	24/01/23 24/01/23 24/01/23 24/01/23 25/01/23	4,524,436.13 73,509.60 3,450,958.60 110,850.00 25,246.17 863,871.76	3.0000 3.0000 3.0000 3.0000 3.0000
Plazo Fijo-Largo Plazo - Banco Nacional Seguros Colectivo de Invalidez	110000058115 110000053333 110000058616 110000083860 110000083904 110000084115	19/02/25 30/06/25 29/12/25 01/12/25 01/12/25 23/12/30	1,848,743.66 747,863.42 725,842.91 216,629.38 44,505.72 84,152.07 29,750.16	3.1500 3.2500 3.3000 4.2000 4.2000 5.5000

**CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022**

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Plazo Fijo-Weekend	150000133646	03/01/23	10,144,219.15	2.7500
	150000133655	03/01/23	10,021,951.34	2.7500
			122,267.81	2.7500
Plazo Fijo-Overnight - Caja de Ahorros	250-60009792	11/01/23	86,000.00	3.2500
P. Fjo-Corto Plazo - Caja de Ahorros Seguros Colectivo de Invalidez	250-60002888	17/08/23	3,530,961.55	4.8000
	250-60008481	01/09/23	83,810.31	3.0000
			3,447,151.24	3.0000
Plazo Fijo - Largo Plazo - Caja de Ahorros Seguros Colectivo de Invalidez	250-60005910	26/08/24	705,911.12	4.8750
	250-60004289	10/09/24	7,509.60	4.5000
	250-60006651	14/02/25	171,992.70	5.0000
	250-60006152	14/02/25	130,690.62	5.0000
	250-60006152	30/10/25	210,447.40	5.0000
	250-60006287	27/11/25	130,000.00	5.1250
	250-60006394	16/12/25	130,000.00	5.1250
<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>			B/. 1,009,531,521.74	
Plazo Fijo Corto Plazo	110000083468	18/01/23	597,762,171.77	2.250000
	110000083486	23/01/23	853,983.42	2.250000
	110000083717	13/02/23	14,452,598.25	2.250000
	110000083762	13/02/23	1,749,588.46	2.250000
	110000083762	22/02/23	71,557.30	2.250000
	110000083922	28/02/23	11,632,299.50	2.250000
	110000083913	28/02/23	2,226,995.55	2.250000
	110000083987	28/02/23	16,636,529.11	2.250000
	110000084222	28/02/23	149,060.28	2.000000
	110000083931	01/03/23	2,342,285.42	2.250000
	110000084035	14/03/23	9,929,438.04	2.250000
	110000084231	30/03/23	8,107,927.70	2.250000
	110000083172	26/06/23	25,222.92	2.250000
	110000083181	26/06/23	12,500,000.00	2.650000
	110000083190	26/06/23	11,387,255.13	2.650000
	110000083207	26/06/23	500,000,000.00	2.650000
	110000082863	28/02/23	2,046,408.25	2.250000
110000083243	28/02/23	3,651,022.44	2.250000	
P. Fijo Largo Plazo	110000084008	09/12/25	424,673.25	4.950000
	110000083996	09/12/25	412,061.79	4.950000
			12,611.46	4.950000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Plazos Fijos-Weekend			317,394,982.92	
	150000133646	03/01/23	13,078,426.12	2.750000
	150000133655	03/01/23	159,556.80	2.750000
	150000133682	03/01/23	2,000,000.00	2.750000
	150000133691	03/01/23	302,157,000.00	2.750000
Plazos Fijos - Overnight Caja de Ahorros			20,100,000.00	
	250-60009792	11/01/23	20,100,000.00	3.250000
Plazo Fijos - Corto Plazo - Caja de Ahorros			65,741,766.09	
	250-60009603	19/01/23	853,983.42	2.250000
	260-60009612	24/01/23	14,452,598.26	2.250000
	250-60009621	13/02/23	1,749,588.46	2.250000
	250-60009676	28/02/23	11,632,299.50	2.250000
	250-60009667	28/02/23	2,226,995.56	2.250000
	250-60009658	28/02/23	71,557.30	2.250000
	250-60009630	28/02/23	16,636,529.12	2.250000
	250-60009685	28/02/23	2,342,285.43	2.250000
	250-60009818	28/02/23	149,060.29	2.000000
	250-60009701	28/02/23	9,929,438.05	2.250000
	250-60009710	28/02/23	2,046,408.26	2.250000
	250-60009809	28/02/23	3,651,022.44	2.250000
Plazo Fijos - Largo Plazo - Caja de Ahorros			8,107,927.71	
	250-60009827	28/02/24	8,107,927.71	2.250000
<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>			B/. 115,460,816.88	
Plazo Fijo Corto Plazo			54,486,389.24	
	110000060033	03/04/23	7,000,000.00	2.880000
	110000060490	24/04/23	1,500,000.00	2.880000
	110000049072	31/07/23	1,468,558.75	3.000000
	110000083468	18/01/23	213,495.85	2.250000
	110000083486	23/01/23	3,613,149.56	2.250000
	110000034964	12/10/23	25,309,538.07	3.000000
	110000083717	13/02/23	437,397.11	2.250000
	110000083762	22/02/23	17,889.32	2.250000
	110000083922	28/02/23	2,908,074.87	2.250000
	110000083913	28/02/23	556,748.89	2.250000
	110000084035	14/03/23	2,482,359.51	2.250000
	110000083987	28/02/23	4,159,132.28	2.250000
	110000083931	01/03/23	585,571.36	2.250000
	110000084222	28/02/23	37,265.07	2.000000
	110000084231	30/03/23	2,026,981.93	2.250000
	110000082863	28/02/23	511,602.06	2.250000
	110000083243	28/02/23	912,755.61	2.250000
	110000052461	09/11/23	745,869.00	3.000000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Plazos Fijos - Overnight - Caja de Ahorros	250-60009792	11/01/23	7,100,000.00 7,100,000.00	3.25000
Banco Nacional - Largo Plazo	110000060042	02/04/25	35,412,004.20 14,213,000.00	3.15000
	110000060392	23/04/25	3,097,662.00	3.15000
	110000055015	18/08/25	14,996,118.36	3.25000
	110000052935	28/08/25	2,925,441.92	3.25000
	110000084017	09/12/25	179,781.92	4.95000
Plazos Fijos - Corto Plazo - Caja de Ahorros	250-60009603	19/01/23	16,435,441.51 213,495.86	2.25000
	260-60009612	24/01/23	3,613,149.56	2.25000
	250-60009621	13/02/23	437,397.12	2.25000
	250-60009630	28/02/23	4,159,132.28	2.25000
	250-60009676	28/02/23	2,908,074.87	2.25000
	250-60009667	28/02/23	556,748.89	2.25000
	250-60009658	28/02/23	17,889.32	2.25000
	250-60009685	28/02/23	585,571.36	2.25000
	250-60009818	28/02/23	37,265.07	2.00000
	250-60009701	28/02/23	2,482,359.51	2.25000
	250-60009710	28/02/23	511,602.06	2.25000
	250-60009809	28/02/23	912,755.61	2.25000
Plazos Fijos - Largo Plazo - Caja de Ahorros	250-60009827	28/02/24	2,026,981.93 2,026,981.93	2.25000
<u>INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE</u> <u>Y SUBSISTEMA MIXTO</u> <u>INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE</u>			B/. 3,196,525,465.85	
TOTAL DE IVM EXCLUSIVO			B/.426,598,511.73	
	110000013267	27/02/23	2,000,000.00 2,000,000.00	2.880000
Plazos Fijos - Weekend	150000133664	03/01/23	52,200,000.00 52,200,000.00	2.750000
Plazos Fijos - Overnigh Caja de Ahorros	250-60009792	11/01/23	71,064,000.00 71,064,000.00	3.250000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Largo Plazo			7,448,201.12	
	110000055015	18/08/25	3,881.64	3.250000
	110000058643	29/12/25	5,125,000.00	3.300000
	110000053315	30/06/25	2,313,170.35	3.250000
	110000083996	09/12/25	2,917.80	4.950000
	110000084008	09/12/25	2,676.81	4.950000
	110000084017	09/12/25	554.52	4.950000
Caja de Ahorros			108,322,660.45	
	250-60002183	01/03/23	34,260,698.61	4.812500
	250-60002833	17/08/23	16,344,806.85	4.800000
	250-60001683	01/09/23	13,021,909.07	4.875000
	250-60001807	28/09/23	19,695,245.92	4.900000
	250-60007641	15/12/23	25,000,000.00	3.750000
Caja de Ahorros - Largo Plazo			136,285,243.17	
	250-60006795	20/03/24	15,771,394.19	4.875000
	250-60005536	17/06/24	45,341,416.16	4.250000
	250-60005803	05/08/24	1,500,000.00	4.875000
	250-60005885	26/08/24	16,766,916.21	4.875000
	250-60004243	09/10/24	4,861,764.57	4.500000
	250-60007650	16/12/24	2,855,756.38	4.000000
	250-60006615	14/02/25	37,459,445.33	5.000000
	250-60006125	30/10/25	11,728,550.33	5.000000
Banca Privada - Corto Plazo			49,278,406.99	
Global Bank	50401687976	23/11/23	24,278,406.99	5.400000
BAC	202121699	18/12/23	25,000,000.00	5.000000
SUBSISTEMA MIXTO			B/.2,769,926,954.12	
Componente de Ahorro Personal			B/.1,199,712,700.36	
Plazos Fijos-Corto Plazo			85,416,855.90	
	110000083350	10/01/23	85,416,855.90	2.2500
Plazos Fijos Weekend			317,556,195.49	
	150000133646	03/01/23	310,172,095.92	2.7500
	150000133655	03/01/23	3,784,099.57	2.7500
	150000133673	03/01/23	3,600,000.00	2.7500
Plazos Fijo Overniht - Caja de Ahorros			13,000,000.00	
	250-60009792	11/01/23	13,000,000.00	3.2500

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Corto Plazo - Cajas de Ahorros			163,496,365.17	
	250-60002192	01/03/23	15,237,563.42	4.8125
	250-60002860	17/08/23	10,275,434.09	4.8000
	250-60001692	01/09/23	41,978,090.93	4.8750
	250-60001816	28/09/23	11,110,167.27	4.9000
	250-60009694	02/03/23	84,895,109.46	3.3750
Largo Plazo - Banco Nacional			190,237,927.89	
	110000053315	30/06/25	130,615,601.88	3.2500
	110000058581	29/12/25	36,500,662.58	3.3000
	110000083780	01/12/25	9,050,867.83	4.2000
	110000083806	01/12/25	203,074.67	4.2000
	110000083815	01/12/25	93,425.72	4.2000
	110000083833	01/12/25	1,628,234.62	4.2000
	110000083870	01/12/25	7,806,415.63	4.2000
	110000084124	23/12/30	4,339,644.96	5.5000
Largo Plazo - Cajas de Ahorros			272,505,355.91	
	250-60005894	26/08/24	8,254,649.32	4.8750
	250-60004252	09/10/24	11,837,095.42	4.5000
	250-60006624	14/02/25	40,953,267.45	5.0000
	250-60006250	27/11/25	12,660,000.00	5.1250
	250-60006367	16/12/25	8,065,285.20	5.1250
	250-60007678	14/12/26	4,618,825.31	4.2500
	250-60007687	14/12/27	25,000,000.00	4.3750
	250-60008524	01/09/27	123,965.58	3.5300
	250-60008533	01/09/28	50,000,000.00	3.5500
	250-60008828	05/03/30	25,000,000.00	3.0000
	250-60009300	23/04/29	30,000,000.00	3.1250
	250-60009319	23/04/30	20,000,000.00	3.2500
	250-60009328	23/04/31	8,500,000.00	3.3750
	250-60009373	12/06/29	21,000,000.00	3.9500
	250-60009444	24/08/28	2,165,000.00	4.1250
	250-60009453	24/08/29	2,165,000.00	4.2500
	250-60009462	26/08/30	2,162,267.63	4.5000
Banca Privada - Banca Privada			157,500,000.00	
Global Bank	50401000670	28/08/26	31,500,000.00	4.7000
Global Bank	50401000686	28/08/27	31,500,000.00	4.8000
BICSA	258906338	04/08/25	31,500,000.00	5.2500
Banistmo	130020000610160	29/08/25	21,000,000.00	4.1000
Banistmo	130020000610112	31/08/26	21,000,000.00	4.5000
Banistmo	130020000610010	30/08/27	21,000,000.00	5.0000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
Componente de Beneficio Definido			B/.1,570,214,253.76	
Plazo Fijo - Corto Plazo	110000083360	10/01/23	149,242,658.00 149,242,658.00	2.2500
Plazos Fijos Weekend	150000133646	03/01/23	49,183,951.08 43,256,225.14	2.7500
	150000133655	03/01/23	527,725.94	2.7500
	150000133673	03/01/23	5,400,000.00	2.7500
Plazos Fijos Overnight - Cajas de Ahorros	250-60009792	11/01/23	25,000,000.00 25,000,000.00	3.2500
Largo Plazo - Banco Nacional	110000058124	19/02/25	282,138,067.86 19,953,269.76	3.1500
	110000053342	30/06/25	144,492,578.04	3.2500
	110000058590	29/12/25	69,205,517.42	3.3000
	110000083790	01/12/25	26,146,455.38	4.2000
	110000083824	01/12/25	129,016.48	4.2000
	110000083842	01/12/25	3,207,485.94	4.2000
	110000083889	01/12/25	12,377,716.07	4.2000
	110000084133	23/12/30	6,626,028.77	5.5000
Corto Plazo - Cajas de Ahorros	250-60002209	01/03/23	157,411,929.01 501,737.97	4.8125
	250-60002851	17/08/23	22,277,530.09	4.8000
	250-60008490	01/09/23	333,183.60	3.0000
	250-60001825	28/09/23	19,194,586.81	4.9000
	250-60009694	02/03/23	115,104,890.54	3.3750
Largo Plazos - Cajas de ahorros	250-60005803	05/08/24	544,544,554.80 36,000,000.00	4.8750
	250-60005901	26/08/24	10,971,068.67	4.8750
	250-60004261	09/10/24	15,764,183.26	4.5000
	250-60007650	16/12/24	22,144,243.62	4.0000
	250-60006633	14/02/25	1,181,712.93	5.0000
	250-60006134	30/10/25	33,443,142.44	5.0000
	250-60006269	27/11/25	35,450,000.00	5.1250
	250-60007669	15/12/25	25,000,000.00	4.1250
	250-60006376	16/12/25	12,389,162.40	5.1250
	250-60008506	01/09/26	50,000,000.00	3.5000
	250-60007678	14/12/26	20,381,174.69	4.2500
	250-60008622	14/12/26	50,000,000.00	3.0000
	250-60008515	01/09/27	24,876,034.42	3.5300

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS -BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO	IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	PACTADO AL		
	250-60008837	05/03/31	25,000,000.00	3.3750
	250-60009328	23/04/31	11,500,000.00	3.3500
	250-60009337	22/04/32	20,000,000.00	3.3500
	250-60009382	12/06/29	29,000,000.00	3.9500
	250-60009444	24/08/28	22,835,000.00	4.1250
	250-60009453	24/08/29	47,835,000.00	4.2500
	250-60009462	26/08/30	47,837,732.37	4.5000
	250-60009541	30/09/30	2,936,100.00	4.1250
Banca Privada - Corto Plazos Globla Bank	50401687976	23/11/23	73,281,593.01 73,281,593.01	5.4000
Banca Privada - Largo Plazo			217,500,000.00	
Global Bank	50401000670	28/08/26	43,500,000.00	4.7000
Global Bank	50401000686	28/08/27	43,500,000.00	4.8000
Banistmo	130020000610160	29/08/25	29,000,000.00	4.1000
Banistmo	130020000610112	31/08/26	29,000,000.00	4.5000
Banistmo	130020000610110	30/08/27	29,000,000.00	5.0000
Bicsa	258906338	04/08/25	43,500,000.00	5.2500
Centro de Prestamos			71,911,500.00	
	110000084053	15/03/23	46,500,000.00	3.7500
	110000084062	15/03/23	25,000,000.00	3.7500
	110000084071	15/03/23	411,500.00	3.7500

CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prima de Seguro Vida Prestamos jubilados y Pensionados	B/. 86	B/. 86
CxC Particulares Pensiones por Vejez e Invalidez	1,880,194	1,712,140
Sanc. De Otr. Infracc. Ley Organica 121-12	1,127,284	941,457
Endosos Falsos - Cuenta de Pensiones	43,790	45,563
Multas a Proveedores, Policlínica, Hospital y Coordinaciones	2,963,174	2,622,649
Multas y Rec por Declara. Cuotas Ilegal	11,892	7,013
Rechazo Pago X ACH Pago Cuota Empleado - Empleador	1,399	1,648
Tesoro Nacional Jubilados Fallecidos	4,802	44,967
CXC Patronos Morosos art 42 R/P P.Med.	45,093	1,638
CXC Particulares Subsidios de Enfermedad y Maternidad	587	402
CXC Indebidos	6,804,091	5,444,619
CXC Pensionado por Riesgo Profesionales	19,375	50,929
CXC Hosp del Estado y Pat Aten Pas N° A	3,601,459	2,735,058
Préstamos Personales Pensionados y Jubilados	26	26
Cuentas por Cobrar Diversas - Saldo	4,267	4,267
Prestamos Personales a Funcionarios - Prima de Seguro	2,674	1,428
Impuesto S/Renta (Pla Sal) No Corresponde		5,591
Otros Impuesto S/Renta Planilla Saldo	717,737	625,716
Pensión Vitalicia Afectados Dietilenglicol	2,767,400	6,322,800
Pensión Vitalicia Ley 28 de mayo 2015	340,200	259,200
Apoyo Económico ley 28 de mayo 2015	670,400	474,000
Pensión Sobrevivientes ley 28 de mayo	16,800	12,800
Pensión Sobrevivientes Vitalicia Afectados Dietilenglicol	458,400	983,400
Cuentas por Cobrar Diversas	41,655	41,655
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	4,079,244	3,907,826
CXC Proveedores Incumplimiento	37,319	167,757
CXC Seguro Educativo - Saldo	27,610	
Seguro Educativo Por Cobrar (Pla Sal) N°		2,194
CXC Fideicomisos I.R.H.E. e I.N.T.E.L.	12,402	
CXC Endosos falsos - Aseguradoras	91,541	
CXC Entidades Financieras y Otros Desc. Riesgos Profesionales	51,860	
CXC Particular Cob. Ind. Cheques Pensionados Riesgos Prof.	40,888	
Pensión de Invalidez sin autorización para Laborar	1,156	1,156
	B/. <u>25,864,805</u>	B/. <u>26,417,985</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR PAGAR - OTRAS
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Desembolso por Prestamos Hipotecarios	B/. 269,698	B/. 43,469
Fondo Crédito para el Educador por Transferir - Saldo	9,913	9,780
Devolución Pago Excedente Préstamo Hipotecario	14,646	14,954
Devoluciones de Cobro en Exceso RH	1,454	2,225
Retenciones a Contratistas	21,899,158	21,322,304
Fondo Fideicomiso IRHE-INTEL		6,139
Letras Retenidas Préstamos Personales Jubilados y Pensionados	495,701	360,568
CXP Aseguradora - Préstamos a Funcionarios	42,536	24,018
Letras Retenidas Préstamos Personales a Funcionarios	86,460	108,352
CXP 1% - Centro de Préstamos - Préstamos Funcionarios	9,261	4,450
CXP timbres Fiscales - Préstamos a Jubilados y Pensionados	3,681	1,972
Haberes de Pacientes Pensionados Hospital Siquiatrico Nacional	2,751	2,751
Impuesto S/Renta Recaudado por Transferir	20,207	
Cuentas por Pagar SIACAP	282,393	282,393
Notaria Autenticación de Cédula	6,918	5,885
CXP Diversas Saldo	987,210	986,438
Seguros por Analizar con SIPE	3,865,214	3,879,025
CXP Pagos Adelantados de Desc Préstamos a Funcionarios	16,179	16,581
Otras Ctas x Pagar PRAA - Saldo	67,058	57,603
CXP Asegurado -Empresa Art 42 X Aplicar - Saldo	234,446	199,468
Sector Público Viaticos y Transporte Rec del Tes Inst	9,878	9,874
Otras Ctas x Pagar Sector Publico Rec Tesoro Institucional	450	450
Sector Privado Viaticos y Transporte Rec del Tes Inst	773,666	823,985
Sector Privado Dietas Rec del Tes Inst	29,789	45,135
Desembolso X Aprobación de Prést Pers Pens y Jubilados	18,101	5,921
Desembolso Préstamos Aprobados Pens y Jubilados	11,372	5,427
CXP Fideicomiso IRHE INTEL IRHE	58,137	
CXP Fideicomiso IRHE INTEL INTEL	18,957	
	B/. <u>29,235,234</u>	B/. <u>28,219,167</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESTAMOS E INTERESES DEL PROGRAMA COLECTIVO DE VIVIENDA
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

PRESTATARIO		SALDO INICIAL	ABONOS O CANCELACIONES		SALDO DE PRINCIPAL		SALDO DE INTERESES					
					2022	2021	2022	2021				
ALCIVI, S. A.	B/.	1,061,900	B/.	(825,637)	B/.	236,263	B/.	236,263	B/.	1,049,286	B/.	1,049,286
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
		123,488,389		(57,279,405)		78,982,742		78,982,742		58,432,500		58,432,500
Menos: Provisión para Préstamos de Dudosa Recuperación						(78,982,742)		(78,982,742)		(58,432,500)		(58,432,500)
						B/. -		B/. -		B/. -		B/. -

* Ver Nota N°2 acápite m

* Ver Nota N°3 acápite f



CAJA DE SEGURO SOCIAL
INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
 Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
 En Balboas

<u>AÑO 2022</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/. 34,580,412	B/. 7,143,380	B/.	B/. 41,723,792
Edificios y Mejoras	315,346,674	93,075		315,439,749
Mobiliario y Equipo	770,471,501	41,372,310		811,843,811
Mobiliario y Equipo COVID	5,943,223		5,943,223	0
Equipo Rodante y Marítimo	49,136,553	1,200		49,137,753
Construcciones en Proceso	679,601,048	98,627,557		778,228,605
Bienes Culturales	1,172,910			1,172,910
Equipo de Seguridad	5,492,254	106,675		5,598,929
	B/. 1,861,744,575	B/. 147,344,197	B/.	B/. 2,003,145,549

<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/. 1,743,304,908	B/. 118,439,667	B/. 0	B/. 1,861,744,575



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
En Balboas

<u>AÑO 2022</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/. 170,216,515	B/. 6,907,710	B/.	B/. 177,124,225
Mobiliario y Equipo	419,646,778	39,265,815		458,912,593
Equipo Rodante	42,168,794	2,783,079		44,951,873
Equipo Informático	51,597,893	6,317,094		57,914,987
	B/. <u>683,629,980</u>	B/. <u>55,273,698</u>	B/.	B/. <u>738,903,678</u>

<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/.	B/. <u>683,629,980</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BIENES REPOSEÍDOS

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

En Balboas

<u>AÑO 2022</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	4,481,612	_____	8,535	4,473,077
	B/. <u>17,612,095</u>	B/. <u>0</u>	B/. <u>8,535</u>	B/. <u>17,603,560</u>

<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/. _____	B/. <u>17,612,095</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BALANCE GENERAL POR RIESGOS

Al 31 de Diciembre de 2022

En Balboas

	TOTAL	ELIMINACIONES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	RIESGOS PROFESIONALES
Activos:						
Activos Corrientes						
Caja y Banco	B/. 3,567,197,102	B/.	B/. 786,804,184	B/. 1,020,227,773	B/. 1,679,996,933	B/. 80,168,212
Inversiones	687,634,000		21,336,598		666,297,402	
Cuentas por Cobrar	787,999,871		268,374,821	93,593,232	404,152,441	21,879,377
Intereses por Cobrar	67,153,311		4,772,626	1,629,331	59,644,666	1,106,688
Cuentas por Cobrar entre Riesgos		61,126,443	53,010,730	2,806,807	5,308,906	
Saldos débitos por distribuir		2,184,637,172	1,457,917	159,292,279	1,426,335,958	597,551,018
Inventarios	154,402,072		6,613,382	74,856,554		72,932,136
Total de Activos Corrientes	5,264,386,356	2,245,763,615	1,142,370,258	1,352,405,976	4,241,736,306	773,637,431
Inversiones - Largo Plazo	4,041,228,410		55,576,663		3,957,483,447	28,168,300
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,930,541,853		76,410,915	8,532,601	1,808,159,351	37,438,986
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	36,465,479				36,465,479	
Préstamos Especiales - Largo Plazo	79,457,491				79,457,491	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	1,264,241,872		65,126,626	1,062,628,682	796,956	135,689,608
Bienes Reposeídos	17,603,560				17,603,560	
Bienes Disponible para la Venta	460,424,900		415,853	548,355	457,280,802	2,179,890
Otros Activos	156,337,646		31,011,234	51,311,996	65,167,723	8,846,693
Total de Activos	B/. 13,250,687,567	B/. 2,245,763,615	B/. 1,370,911,549	B/. 2,475,427,610	B/. 10,664,151,115	B/. 985,960,908
Pasivos y Fondos:						
Pasivos Corrientes						
Cuentas por Pagar:						
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 189,451,898	B/.	B/. 12,034,164	B/. 153,056,532	B/. 71,164	B/. 24,290,038
Tributos por Pagar	17,837,001		17,729,915	95,930		11,156
Tributos Recaudados - Gobierno Central	84,710,912		84,710,912			
Otras Cuentas por Pagar	539,100,156		73,066,945	24,630,437	433,557,107	7,845,667
Pasivos Diferidos	122,715,832		111,856,189		10,855,415	4,228
Cuentas por Pagar entre Riesgos		62,993,242	1,751,288	5,999,845	2,806,807	52,435,302
Saldos créditos por distribuir		2,182,770,373	297,542,168	118,810,633	1,766,417,572	
Total de Pasivos Corrientes	953,815,799	2,245,763,615	598,691,581	302,593,377	2,213,708,065	84,586,391
Pasivos a Largo Plazo:						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	2,726,784,601				2,726,784,601	
Reservas Para Contingencias	21,337,999		21,337,999			
Total de Pasivo a Largo Plazo	2,748,122,600		21,337,999		2,726,784,601	
Total de Pasivos	3,701,938,399	2,245,763,615	620,029,580	302,593,377	4,940,492,666	84,586,391
Fondos Legales	9,548,749,168		750,881,969	2,172,834,233	5,723,658,449	901,374,517
Total de Pasivos y Fondos	B/. 13,250,687,567	B/. 2,245,763,615	B/. 1,370,911,549	B/. 2,475,427,610	B/. 10,664,151,115	B/. 985,960,908



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
Al 31 de Diciembre de 2022
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/. 1,679,996,933	B/. 572,381,387	B/. 1,107,615,546	B/. 536,857,421	570,758,125	B/.
Inversiones	666,297,402	121,601,475	544,695,927	373,048,626	171,647,301	
Cuentas por Cobrar	404,152,441	395,646,381	8,506,060	339,641	8,166,419	
Intereses por Cobrar	59,644,666	19,728,775	39,915,891	27,318,708	12,597,183	
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	5,308,906	5,308,906				
Saldos Débitos por Distribuir	1,426,335,958		1,254,110,523	913,428,352	340,682,171	172,225,435
Total de Activos Corrientes	4,241,736,306	1,114,666,924	2,954,843,947	1,850,992,748	1,103,851,199	172,225,435
Inversiones - Largo Plazo	3,957,483,447	578,804,490	3,378,678,957	2,302,934,076	1,075,744,881	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,808,159,351	143,733,444	1,664,425,907	1,044,182,623	620,243,284	
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	36,465,479			36,465,479		
Préstamos Especiales - Largo Plazo	79,457,491			79,457,491		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	796,956	796,956				
Bienes Reposeídos	17,603,560	17,603,560				
Bienes Disponibles para la Venta	457,280,802	259,596,309				197,684,493
Otros Activos	65,167,723	9,025,432	56,142,291	37,815,193	18,327,098	
Total de Activos	B/. 10,664,151,115	B/. 2,124,227,115	B/. 8,170,014,072	B/. 5,351,847,610	B/. 2,818,166,462	B/. 369,909,928
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	433,557,107	6,853,621	426,703,486	338,006,824	88,696,662	
Pasivos Diferidos	10,855,415	213,553	10,641,862	7,956,663	2,685,199	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	2,806,807	2,806,807				
Saldos Créditos por Distribuir	1,766,417,572	1,766,417,572				
Total de Pasivos Corrientes	2,213,708,065	1,776,362,717	437,345,348	345,963,487	91,381,861	
Pasivo a Largo Plazo						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	2,726,784,601		2,726,784,601		2,726,784,601	
Total de Pasivo a Largo Plazo	2,726,784,601				2,726,784,601	
Total de Pasivos	4,940,492,666	1,776,362,717	3,164,129,949	345,963,487	2,818,166,462	
Fondos Legales	5,723,658,449	347,864,398	5,005,884,123	5,005,884,123		369,909,928
Total de Pasivos y Fondos	B/. 10,664,151,115	B/. 2,124,227,115	B/. 8,170,014,072	B/. 5,351,847,610	B/. 2,818,166,462	B/. 369,909,928



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DE RIESGOS PROFESIONALES
 Al 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 80,168,212	B/. 80,168,212	B/.
Cuentas por Cobrar	21,879,377	21,879,377	
Intereses por Cobrar	1,106,688	1,106,688	
Saldos débitos por distribuir	597,551,018	585,975,803	11,575,215
Inventarios	72,932,136	72,932,136	
Total de Activos Corrientes	<u>773,637,431</u>	<u>762,062,216</u>	<u>11,575,215</u>
Inversiones - Largo Plazo	28,168,300	28,168,300	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	37,438,986	37,438,986	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	135,689,608	135,689,608	
Bienes Disponibles para la Venta	2,179,890	1,383	2,178,507
Otros Activos	8,846,693	8,846,693	
Total de Activos	B/. <u>985,960,908</u>	B/. <u>972,207,186</u>	B/. <u>13,753,722</u>
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por Pagar:			
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 24,290,038	B/. 24,290,038	
Tributos por Pagar	11,156	11,156	
Otras Cuentas por Pagar	7,845,667	7,845,667	
Pasivos Diferidos	4,228	4,228	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	52,435,302	52,435,302	
Total de Pasivo Corriente	<u>84,586,391</u>	<u>84,586,391</u>	
Total de Pasivo	<u>84,586,391</u>	<u>84,586,391</u>	
Fondos Legales	<u>901,374,517</u>	<u>887,620,795</u>	<u>13,753,722</u>
Total de Pasivo y Fondos	B/. <u>985,960,908</u>	B/. <u>972,207,186</u>	B/. <u>13,753,722</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RIESGO
FIDEICOMISOS
 Al 31 de Diciembre del 2022
 En Balboas

	<u>Total</u>	<u>Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte</u>	<u>Riesgos Profesionales</u>
Activos:			
Activos Corrientes			
Saldos Débitos por Distribuir	B/. 183,800,650	B/. 172,225,435	B/. 11,575,215
Total de Activos Corrientes	183,800,650	172,225,435	11,575,215
Bienes Disponible para la Venta	199,863,000	197,684,493	2,178,507
Total de Activos	B/. <u>383,663,650</u>	B/. <u>369,909,928</u>	B/. <u>13,753,722</u>
FONDOS:			
Fondos Acumulados	383,663,650	369,909,928	13,753,722
Total de Fondo	B/. 383,663,650	B/. 369,909,928	B/. 13,753,722
Total de Fondos	B/. <u>383,663,650</u>	B/. <u>369,909,928</u>	B/. <u>13,753,722</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO DE FIDEICOMISOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre del 2022
 En Balboas

	TOTAL	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	Riesgos Profesionales
<u>Costos y Gastos</u>			
Prestaciones Económicas	B/. 10,711,671	B/. 10,543,937	B/. 167,734
<u>Otros Ingresos</u>			
Ingresos Financieros	2,233		2,233
Ingresos Diversos de Gestión	45,672	43,617	2,055
Total de Ingresos	<u>47,905</u>	<u>43,617</u>	<u>4,288</u>
Resultados antes de Aportes del Estado	(10,663,766)	(10,500,320)	(163,446)
<u>Aportes del Estados</u>			
Transferencias Corrientes	25,511,162	24,981,722	529,440
Resultado del Ejercicio	B/. <u>14,847,396</u>	B/. <u>14,481,402</u>	B/. <u>365,994</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO
Al 31 de Diciembre de 2022
En Balboas

	Total	Componente de Beneficio Definido	Ahorro Personal
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 1,107,615,546	B/. 536,857,421	B/. 570,758,125
Inversiones	544,695,927	373,048,626	171,647,301
Cuentas por Cobrar	8,506,060	339,641	8,166,419
Intereses por Cobrar	39,915,891	27,318,708	12,597,183
Saldos Débitos por Distribuir	<u>1,254,110,523</u>	<u>913,428,352</u>	<u>340,682,171</u>
Total de Activos Corrientes	2,954,843,947	1,850,992,748	1,103,851,199
Inversiones - Largo Plazo	3,378,678,957	2,302,934,076	1,075,744,881
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,664,425,907	1,044,182,623	620,243,284
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	36,465,479	36,465,479	
Préstamos Especiales - Largo Plazo	79,457,491	79,457,491	
Otros Activos	<u>56,142,291</u>	<u>37,815,193</u>	<u>18,327,098</u>
Total de Activos	<u>B/. 8,170,014,072</u>	<u>B/. 5,351,847,610</u>	<u>B/. 2,818,166,462</u>
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Otras Cuentas por Pagar	B/. 426,703,486	B/. 338,006,824	B/. 88,696,662
Pasivos Diferidos	10,641,862	7,956,663	2,685,199
Total de Pasivo Corriente	<u>437,345,348</u>	<u>345,963,487</u>	<u>91,381,861</u>
Pasivos a Largo Plazo	B/. 2,726,784,601	B/.	B/. 2,726,784,601
Total de Pasivos	<u>3,164,129,949</u>	<u>345,963,487</u>	<u>2,818,166,462</u>
Fondos Legales:	5,005,884,123	5,005,884,123	
Total de Pasivos y Fondos	<u>B/. 8,170,014,072</u>	<u>B/. 5,351,847,610</u>	<u>B/. 2,818,166,462</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
En Balboas

	Total	Componente de Beneficio Definido
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares	B/. 406,040,760	B/. 406,040,760
Asegurados Voluntarios	547,934	547,934
Maternidad e Incapacidad	1,755,344	1,755,344
XIII Mes	65,010,049	65,010,049
Total de Ingresos	473,354,087	473,354,087
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Prestaciones Económicas	6,249,143	6,249,143
Instrumentos Financieros	6,921,302	6,921,302
Total de Costos y Gastos	13,170,445	13,170,445
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	460,183,642	460,183,642
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	148,189,107	148,189,107
Ingresos Diversos de Gestión	4,056,404	4,056,404
Total de Otros Ingresos	152,245,511	152,245,511
Resusltados antes del Aporte del Estado	612,429,153	612,429,153
<u>APORTES DEL ESTADO</u>		
Transferencias Corrientes	310,749	310,749
Resultados antes de Períodos Anteriores	612,739,902	612,739,902
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares y Especiales	8,853,056	8,853,056
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	8,853,056	8,853,056
Resultados de Operaciones de P. Anteriores	8,853,056	8,853,056
Resultado del Ejercicio	B/. 621,592,958	B/. 621,592,958



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
INGRESOS								
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>								
Cuotas Regulares	B/. 2,740,783,006	B/.	B/. 1,165,744,724	B/. 1,168,997,522	B/. 406,040,760	B/.	B/.	B/.
Jubilados y Pensionados	157,533,334		157,533,334					
Asegurados Voluntarios	2,005,690		903,967	553,789	547,934			
Maternidad e Incapacidad	3,809,320			2,053,976	1,755,344			
XIII Mes	143,968,229			78,958,180	65,010,049			
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable	65,926		65,926					
	3,048,165,505		1,324,247,951	1,250,563,467	473,354,087			
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	265,110,179						265,110,179	
TOTAL DE INGRESOS	3,313,275,684		1,324,247,951	1,250,563,467	473,354,087		265,110,179	
COSTOS Y GASTOS								
<u>Prestaciones Económicas</u>								
Pensión de Vejez	1,406,279,458	402,065		1,405,877,393				
Pensión de Vejez - FEJUPEN	184,009					184,009		
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	1,044,568					1,044,568		
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	1,997,149					1,997,149		
Asignación Familiar por Vejez	10,740,633			10,740,633				
Bonificación a la Pensión de Vejez	10,903,500			10,903,500				
Pensión de Vejez Anticipada	44,430,260			44,430,260				
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	320,989					320,989		
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	1,831,745					1,831,745		
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	1,113,284					1,113,284		
Bonificación a la Pensión de Vejez Anticipada	3,060,000			3,060,000				
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	3,526,937			3,526,937				
Pensión de Invalidez	84,625,218			83,455,696	1,169,522			
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	119,523					119,523		
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	488,170					488,170		
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,134,733					1,134,733		
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,083,360			1,063,440	19,920			
Asignación Familiar por Invalidez	1,151,977			1,151,777	200			
Indemnización de Invalidez	4			4				
Indemnización por Riesgos Profesionales	473,998						473,998	
Pensión de Sobreviviente	127,845,724			121,845,194	1,798,051		4,202,479	
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	30,174					30,174		
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	183,880					183,880		
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	313,456					304,894		8,562
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	2,050,471			1,964,292			86,179	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
Aumento a la Pensión de Sobreviviente Decreto de Gab 51	1,249,675			1,249,675				
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	5,645					5,645		
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	60,637					34,319		26,318
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	51,104					27,818		23,286
Bonificación Jubilados del Estado-Incapacidad Física	17,700			17,700				
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	228,818					228,818		
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Ajuste	715,222					715,222		
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	778,997					778,997		
Bonificación Jubilados del Estado- Ant. de Servicio	754,920			754,920				
Renta Vitalicia	136			136				
Auxilio de Funerales	1,905,227			1,898,027			7,200	
Indemnizaciones de Vejez	26,631,443			23,768,963	2,862,480			
Subsidios de Incapacidad	17,246,321		8,860,512				8,385,809	
Subsidios de Maternidad	36,946,917		36,946,917					
Beneficios de Lentes	1,067,581		1,067,581					
Beneficios de Prótesis Dental	129,733		129,733					
Asistencia Social	61,500	5,900	49,350				6,250	
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,391,418						1,391,418	
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUPEN	5,655							5,655
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	25,584							25,584
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	37,236							37,236
Bonificación Pensión de Inc. Perm. Absoluta	21,240						21,240	
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	11,657,460						11,657,460	
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEN	41,093							41,093
Indemnizaciones del Sobreviviente	1,581,133			1,466,283	114,850			
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	100,398			100,398				
Pensión de Vejez Anticipada - Sector Bananero	2,352,708			2,352,708				
Pensión de Vejez por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N° 2	234,133,619			234,133,619				
Pensión de Vejez Proporcional Art. 170 Numeral N° 3	71,985,440			71,985,440				
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N° 4	14,717,810			14,717,810				
Pensión por Invalidez Ley N°45 2017 Bananeras	3,625			3,625				
Bono Art. N°3 Ley N°70 I.V.M	5,303,800			5,303,800				
Indemnizaciones con cargo al Tes Nal Ley 70	4,967,454			4,967,454				
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	55,392,891			52,921,576	280,252		2,191,063	
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 27	57,805,761			55,667,460	3,868		2,134,433	
Indemnizaciones Especiales	497,468	153,427	309,553				34,488	
Fideicomiso IHRE e INTEL	203,155	203,155						
	2,255,009,744	764,547	47,363,646	2,159,328,720	6,249,143	10,543,937	30,592,017	167,734
<u>Emergencia Nacional</u>								
Gasto de Emergencia Nacional	68,782,520		68,782,520					



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
<u>Otras Transferencias</u>								
Adiestramiento y Capacitación	291,198	14,573	240,985				35,640	
Otras Transferencias	3,419,061	3,414,061	4,350				650	
	3,710,259	3,428,634	245,335				36,290	
<u>Gastos de Personal</u>								
Gratificación a Funcionarios C.S.S.	248,355	29,970	189,995				28,390	
Gastos de Personal	963,518,265	92,133,053	756,670,062				114,715,150	
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	40,617,911	5,320,841	30,572,339				4,724,731	
Cotizaciones Patronales C.S.S.	145,834,041	14,019,371	114,454,874				17,359,796	
Viaticos	2,648,266	605,256	1,769,544				273,466	
	1,152,866,838	112,108,491	903,656,814				137,101,533	
<u>Costos y Gastos Operativos</u>								
Combustibles y Lubricantes	3,367,840	459,603	2,530,432				377,805	
Repuestos	3,546,438	245,823	2,888,489				412,126	
Materiales para Mantenimiento	8,846,830	315,997	7,445,389				1,085,444	
Materiales y Utiles de Oficina	3,293,702	1,456,696	1,592,572				244,434	
Materiales de Impresión	7,068,346	1,059,260	5,175,737				833,349	
Productos Químicos y Farmacéuticos	248,947,466	35,019	214,198,758				34,713,689	
Materiales y Utiles Quirúrgicos	123,958,459	4,509	107,093,479				16,860,471	
Transporte Flete y Almacenaje	3,633,869	466,474	2,756,958				410,437	
Correos y Telecomunicaciones	4,497,077	1,917,601	2,398,825				180,651	
Honorarios Comisiones y Corretajes	1,144,353	241,753	776,262				126,338	
Mantenimiento y Reparación	6,090,366	340,263	5,190,062				560,041	
Alquileres	4,537,228	1,636,293	2,402,642				498,293	
Electricidad Agua y Aseo	35,954,260	2,234,966	29,312,277				4,407,017	
Publicidad y Relaciones Públicas	1,639,520	1,374,714	228,278				36,528	
Otros Servicios prestados a terceros	57,397,349	1,833,582	48,559,794				7,003,973	
Otros Gastos Operativos y Dirversos de Gestión	43,392,163	1,445,339	36,291,330				5,655,494	
	557,315,266	15,067,892	468,841,284				73,406,090	
<u>Gastos Financieros</u>								
Instrumentos Financieros	14,879,794	367,475	102,489	7,415,956	6,921,302		72,572	
	14,879,794	367,475	102,489	7,415,956	6,921,302		72,572	
<u>Provisión del Ejercicio</u>	60,327,795	7,699,540	51,981,160	107,572			539,523	
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	4,112,892,216	139,436,579	1,540,973,248	2,166,852,248	13,170,445	10,543,937	241,748,025	167,734



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>								
<u>Ingresos Financieros</u>								
Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nal	66,523,661	1,396,148		31,254,435	33,873,078			
Intereses Bonos Globales	42,661,451	467,582		1,083,500	39,220,253		1,890,116	
Intereses Bonos Corporativos	203,082				203,082			
Intereses Bonos Rotativos	9,184,257	119,942		363,639	8,700,676			
Intereses sobre prestamos hipotecarios terreno	1,664,386			1,664,386				
Asoc de Empleados CSS	84,000			84,000				
Intereses Dep Plazo fijo	84,238,154	10,755,732	9,214,383	19,828,518	41,777,430		2,659,858	2,233
Intereses Dep Plazo fijo Centro de Prestamos	73,756				73,756			
Intereses sobre Notas del Tesoro	15,950,906	915,852		3,648,044	11,387,010			
Intereses sobre Notas Redimibles - BID	1,121,031				1,121,031			
Intereses por Morosidad Aporte Plan F. Complementario	1,183,133			1,183,133				
Intereses por Morosidad Aporte Pensiones D.Gabinete N°51	226,802			209,006			17,796	
Intereses por Morosidad Pensiones Dietilenglicol	283,112			283,112				
Intereses por Morosidad Aporte Indemnizaciones Ley N°70	179,774			179,774				
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Ley N°70	2,139,295			2,063,135			76,160	
Intereses por Morosidad Aporte Pensión de Viudez	10,741			8,514			2,227	
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°22	985,921			944,731			41,190	
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°27	2,294,476			2,210,289			84,187	
Intereses por Morosidad Ley N°28 de Mayo 2015 Chaguinola BT	50,355	50,355						
Intereses por Morosidad Gob. Cent Aporte Atención de Salud	1,687,500		1,687,500					
Intereses por Morosidad Gob. Cent Aporte Beb y Licores	572,043			572,043				
Intereses por Cobrar Bonos del Tesoro Pmá 2029	9,995,179				9,995,179			
Aporte Especial de los Empleadores	193,437		193,437					
Int. por Desc. En Compra de Instrumento Financieros	2,052,401	56,721		170,358	1,823,950		1,372	
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 8% Salario	7,480,402	7,480,402						
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 5.00 FEJUPEN	571,025			549,180			21,845	
Sanciones a la Ley N°51 de la C.S.S. Dic. 2005	1,885,725	1,885,725						
Intereses por Morosidad Pens. Bananeras	1,289,836			1,289,836				
Intereses por Morosidad Pensión Sub Sistema Mixto	13,662				13,662			
Intereses sobre Morosidad Pensiones Intoxicación Heparina	1,326			1,326				
	254,800,829	23,128,459	11,095,320	67,590,959	148,189,107		4,794,751	2,233
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
Multas y Recargos	9,709,364	4,855,753	3,857	4,262,207			587,547	
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	26,074,285	26,074,285						
Servicios de Salud	6,307,094		6,307,094					
Servicios de Salud Seguro Voluntario	23,594	23,594						



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
Alquileres Renta	344,647	31,992	61,153	249,284			2,218	
Otros Alquileres	47,344	1,744	35,040	10,560				
Servicios Descuentos 1.5%	8,236,584	8,236,584						
Primas de Seguros	276,076	276,076						
Compensación por Servicios de Retención y Transferencia del Seguro Educativo	5,558,350			5,558,350				
Ingresos Varios-Cesiones de Crédito	1,800	1,800						
Duplicados Carnet	80,460	80,460						
Fotos	174,048	174,048						
Paz y Salvo	8,679	8,679						
Comision por ACH	26,493	25,200	15	1,278				
Certificación a Empleadores	33,241	33,241						
Certificación a Empleadores Inactivos No Morosos	6,232	6,232						
Certificación de Saldo Cartera de Prestamos	420	420						
Ventas de Tanques y Productos de Lavandería	1,828		1,828					
Ingresos por multas a Empresas por Negociación a Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	45,672					43,617		2,055
Comisiones Ganadas en Calidad de Fiduciario	1,729,891	1,729,891						
Donaciones Recibidas - Bienes de Consumo	1,597,374		1,374,948				222,426	
Intereses por Mor. Gob Central Aporte a la JTA	375	375						
Alcances de Auditoría	547,969		486,252				61,717	
Ingresos Ganados Centro de Prestamos	3,906,861				3,906,861			
Intereses Ganados por Cuota Empleado, Empleador	4,190,254	4,190,254						
Recargo Cuota Empleado - Empleador	5,129,262	4,800,329					328,933	
Intereses por Prima de Riesgos Profesionales	549,943						549,943	
Int por Prestamos Proyecto Colectivo Viv 12% Efectivo	28,590			28,590				
Intereses por Incumplimiento de Beca	38,533	38,533						
Int. 1% por Morosidad Deuda Vencida al Estado	1,332,500			1,332,500				
Int.Sobre Morosidad Apo Imp Consumo Beb, Alcoh y Gaseo	782,068			782,068				
Finiquitos y Fianzas de Cumplimientos	297,042	285,531		11,511				
Centro de Orientación Infantil COIF-CSS	15,285	15,285						
Pago de Exámenes para Transplante	18,842		18,842					
Varios	2,589,922	2,234,989	175,924		149,543		29,466	
	79,710,922	53,125,295	8,464,953	12,236,348	4,056,404	43,617	1,782,250	2,055
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>								
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	30,708,844	30,708,844						
Seguro Colectivo de Invalidez	2,312,454	2,312,454						
	33,021,298	33,021,298						



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	26,844,695						26,844,695	
Gastos Diversos de Gestión	1,909,068	606,948	1,132,794				169,326	
	<u>28,753,763</u>	<u>606,948</u>	<u>1,132,794</u>				<u>27,014,021</u>	
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	<u>338,779,286</u>	<u>108,668,104</u>	<u>18,427,479</u>	<u>79,827,307</u>	<u>152,245,511</u>	<u>43,617</u>	<u>(20,437,020)</u>	<u>4,288</u>
RESULTADO ANTES DE APORTES DEL ESTADO	<u>(460,837,246)</u>	<u>(30,768,475)</u>	<u>(198,297,818)</u>	<u>(836,461,474)</u>	<u>612,429,153</u>	<u>(10,500,320)</u>	<u>2,925,134</u>	<u>(163,446)</u>
<u>APORTES DEL ESTADO</u>								
<u>Transferencias Corrientes</u>								
.8% Salarios Básicos (asegurados)	134,486,940	134,486,940						
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	1,080,060	1,080,060						
Aporte del 2% S/Saldo de los Valores del Estado	20,500,000			20,500,000				
Impuesto Selectivo al Consumo de Bebidas								
Gaseosas, Alcohólicas y Cigarrillos	21,750,379	9,475,217				12,275,162		
Aporte del Estado - Junta Técnica Actuarial	90,000	90,000						
Aporte para hacer frente al Aumento de B/.5.00								
Otorgados a pensionados y jubilados - FEJUPEN	13,236,000					12,706,560		529,440
Aporte del Estado para la Atención de Salud Art. 222 Ley 51	25,000,000		25,000,000					
Aporte por Aumento Ley N°70 de Sept. 2011	44,215,410			42,200,944	158,693		1,855,773	
Aporte por Aumento Ley N°27 4 de Mayo 2015	57,957,125			55,815,996	6,360		2,134,769	
Indemnización del Est. Por Aumento a Pensionados Ley N°70	5,112,642			4,967,454	145,188			
Aporte para responder a Aumento a Pens. Mínima	16,295,072			16,295,072				
Aporte del Est. Pen. de Viudez DEC. GAB N°33 25 Nov 2014	1,591,625			1,591,117	508			
Aporte Est 6% Pens Vejez Ant-Sector Bananero LEY 45	3,647,632			3,647,632				
Aporte Est 2.5% Emp Pens Sector Bananero	1,574,352			1,574,352				
Aporte del Est Pens de Inv. Sector Bananero Ley - 27	63			63				
	<u>346,537,300</u>	<u>145,132,217</u>	<u>25,000,000</u>	<u>146,592,630</u>	<u>310,749</u>	<u>24,981,722</u>	<u>3,990,542</u>	<u>529,440</u>
RESULTADO ANTES DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	<u>(114,299,946)</u>	<u>114,363,742</u>	<u>(173,297,818)</u>	<u>(689,868,844)</u>	<u>612,739,902</u>	<u>14,481,402</u>	<u>6,915,676</u>	<u>365,994</u>
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>								
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>								
Cuotas Regulares	74,820,557	447,042	30,615,714	34,904,745	8,853,056			
	<u>74,820,557</u>	<u>447,042</u>	<u>30,615,714</u>	<u>34,904,745</u>	<u>8,853,056</u>			
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>								
Prima de Riesgos Profesionales	3,497,747						3,497,747	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	770,410	770,410						
Ingresos Diversos Gestión de Ejercicios Anteriores	4,134,639	3,568,247	23,900	379,444			163,048	
	4,905,049	4,338,657	23,900	379,444			163,048	
TOTAL DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	83,223,353	4,785,699	30,639,614	35,284,189	8,853,056		3,660,795	
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>								
<u>Gasto de Personal</u>	17,171,686	720,256	14,249,170				2,202,260	
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
Gastos Diversos de Gestión	2,319		2,319					
<u>Costos y Gastos Operativos</u>								
Bienes de Consumo	39,678,776	8,754,350	27,678,436				3,245,990	
Otros Gastos Extraordinarios	49,521	29,378	17,928				2,215	
	39,728,297	8,783,728	27,696,364				3,248,205	
<u>Provisión del Ejercicio</u>	32,400		32,400					
TOTAL DE GASTOS DE PERÍODOS ANTERIORES	56,934,702	9,503,984	41,980,253				5,450,465	
RESULTADOS DE PERÍODOS ANTERIORES ANTES DE APORTES DEL ESTADO	26,288,651	(4,718,285)	(11,340,639)	35,284,189	8,853,056		(1,789,670)	
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	(88,011,295)	109,645,457	(184,638,457)	(654,584,655)	621,592,958	14,481,402	5,126,006	365,994
RESULTADO DEL EJERCICIO	B/. (88,011,295)	B/. 109,645,457	B/. (184,638,457)	B/. (654,584,655)	B/. 621,592,958	B/. 14,481,402	B/. 5,126,006	B/. 365,994

CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022

En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS		
<u>Cuotas Regulares</u>		
Cuotas Regulares	B/. 2,334,742,246	B/. 2,441,037,711
Cuotas Regulares Subsistema Mixto	406,040,760	349,888,320
Jubilados y Pensionados	157,533,334	148,041,064
Asegurados Voluntarios	2,005,690	1,960,987
Maternidad e Incapacidad	3,809,320	4,678,874
Independiente		26,934
XIII Mes	143,968,229	126,770,480
Plan de Retiro Ant. Autofinanciable	65,926	66,011
	<hr/>	<hr/>
	3,048,165,505	3,072,470,381
	<hr/>	<hr/>
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	265,110,179	252,495,669
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE INGRESOS	3,313,275,684	3,324,966,050

COSTOS Y GASTOS

Prestaciones Económicas

Pensión de Vejez	1,406,279,458	1,313,288,894
Pensión de Vejez - FEJUPEN	184,009	217,040
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	1,044,568	1,199,078
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	1,997,149	2,189,285
Asignación Familiar por Vejez	10,740,633	10,264,488
Bonificación a la Pensión de Vejez	10,903,500	10,359,060
Pensión de Vejez Anticipada	44,430,260	47,850,521
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	320,989	359,194
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	1,831,745	2,025,606
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	1,113,284	1,230,266
Bonificación Pensión Vejez Anticipada	3,060,000	2,957,880
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	3,526,937	3,380,324
Pensión de Invalidez	84,625,218	82,457,437
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	119,523	130,680
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	488,170	532,870
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,134,733	1,204,390
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,083,360	1,095,240
Asignación Familiar por Invalidez	1,151,977	1,190,229
Indemnización de Invalidez	4	
Indemnización por Riesgos Profesionales	473,998	440,953
Pensión de Sobreviviente	127,845,724	117,749,828
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	30,174	33,521
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	183,880	201,209
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	313,456	342,627
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	2,050,471	1,992,369
Aumento a la Pensión de Sobreviviente Decreto de Gab 51	1,249,675	1,353,520
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	5,645	6,065
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	60,637	64,280
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	51,104	53,321



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bonificación a los Jubilados del Estado-Inc. Física	17,700	18,840
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	228,818	246,527
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Ajuste	715,222	783,090
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	778,997	822,123
Bonificación a los Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicio	754,920	790,200
Renta Vitalicia	136	136
Auxilio de Funerales	1,905,227	2,425,810
Indemnizaciones	26,631,443	22,090,124
Subsidios de Incapacidad por Enfermedad Común	17,246,321	17,402,873
Subsidios de Maternidad	36,946,917	33,251,466
Beneficios de Lentes	1,067,581	1,150,485
Beneficios de Prótesis Dental	129,733	131,307
Asistencia Social	61,500	20,455
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,391,418	1,379,794
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUPEN	5,655	5,820
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	25,584	26,479
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	37,236	38,705
Pensión de Inc Perm Absoluta Bonificación	21,240	21,300
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	11,657,460	11,213,122
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEN	41,093	41,596
Indemnizaciones del Sobreviviente	1,581,133	1,498,112
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	100,398	90,153
Pensión de Vejez Anticipada - Sector Bananero	2,352,708	1,930,248
Pensión de Vejez por Edad Anticipada	234,133,619	214,713,499
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Ant	71,985,440	62,081,963
Pensión de Vejez Proporcional	14,717,810	12,762,614
Pensión por Invalidez Ley N°45 2017 Bananeras	3,625	5,937
Bonificación Ley 70 sept 2011	5,303,800	4,841,829
Indemnizaciones con cargo al Tes Nal Ley 70	4,967,454	3,978,437
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	55,392,891	55,400,333
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 27	57,805,761	59,877,923
Indemnizaciones Especiales	497,468	
Fideicomisos IHRE e INTEL	203,155	
Indemnizaciones Especiales - Subsidio Excepcional de Maternidad		3,315,749
	<u>2,255,009,744</u>	<u>2,116,527,224</u>
<u>Emergencia Nacional</u>		
Gasto de Emergencia Nacional	68,782,520	55,581,928
<u>Otras Transferencias</u>		
Adiestramiento y Capacitación	291,198	252,034
Otras Transferencias	3,419,061	3,413,899
	<u>3,710,259</u>	<u>3,665,933</u>
<u>Gastos de Personal</u>		
Gratificación a Funcionarios de la CSS	248,355	20,000
Gastos de Personal	963,518,265	937,067,523
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	40,617,911	39,673,923
Cotizaciones Patronales	145,834,041	141,794,544
Viaticos	2,648,266	2,058,722
	<u>1,152,866,838</u>	<u>1,120,614,712</u>
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Combustibles y Lubricantes	3,367,840	2,518,377
Repuestos	3,546,438	3,655,735
Materiales para Mantenimiento	8,846,830	6,977,153



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Materiales y Utiles de Oficina	3,293,702	2,583,275
Materiales de Impresión	7,068,346	5,502,727
Productos Químicos y Farmacéuticos	248,947,466	211,233,620
Materiales y Utiles Quirúrgicos	123,958,459	115,494,073
Otros Gastos Operativos		
Transporte Flete y Almacenaje	3,633,869	2,679,323
Correos y Telecomunicaciones	4,497,077	4,612,081
Honorarios Comisiones y Corretajes	1,144,353	1,829,717
Mantenimiento y Reparación	6,090,366	5,051,791
Alquileres	4,537,228	4,435,826
Electricidad Agua y Aseo	35,954,260	34,338,481
Publicidad y Relaciones Públicas	1,639,520	2,075,663
Otros Servicios prestados a terceros	57,397,349	58,196,272
Otros Gastos Diversos de Gestión	43,392,163	41,308,701
	<hr/>	<hr/>
	557,315,266	502,492,815
<u>Gastos Financieros</u>		
Instrumentos Financieros	14,879,794	19,005,132
	<hr/>	<hr/>
	14,879,794	19,005,132
<u>Provisión del Ejercicio</u>	60,327,795	58,773,834
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	4,112,892,216	3,876,661,578

OTROS INGRESOS Y GASTOS

Ingresos Financieros

Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nal	66,523,661	67,557,607
Intereses Bonos Globales	42,661,451	41,497,135
Intereses Bonos Corporativos	203,082	3,174,773
Intereses Bonos Cupon Cero		
Intereses Bonos Cupon Rotativos	9,184,257	5,062,635
Intereses sobre prestamos hipotecarios terreno	1,664,386	1,522,304
Asoc de Empleados CSS	84,000	84,000
Intereses Dep Plazo fijo	84,238,154	77,630,931
Intereses Dep Plazo fijo Centro de Prestamos	73,756	154,439
Intereses sobre Notas del Tesoro	15,950,906	16,605,068
Intereses sobre Notas Redimibles - BID	1,121,031	1,954,369
Intereses por Morosidad Aporte Plan F. Complementario	1,183,133	1,135,741
Intereses por Morosidad Aporte Pensiones D.Gabinete N°51	226,802	343,016
Intereses por Morosidad Pensiones Dietilenglicol	283,112	351,904
Intereses por Morosidad Aporte Indemnizaciones Ley N°70	179,774	133,000
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Ley N°70	2,139,295	1,844,798
Intereses por Morosidad Aporte Pensión de Viudez	10,741	22,137
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°22	985,921	946,427
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°27	2,294,476	2,113,163
Intereses por Morosidad Ley N°28 de Mayo 2015 Chaguinola BT	50,355	22,389
Intereses por Morosidad Gob. Central por Atención en Salud	1,687,500	704,688
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte Cerveza y Licores	572,043	350,683
Intereses por Cobrar Bonos del Tesoro Panamá 2029	9,995,179	10,472,953
Banco Hipotecario Nacional XIII Mes		38,824
Aportes Especial de los Empleadores	193,437	59,916



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Int. por Desc. En Compra de Instrumento Financieros	2,052,401	1,060,506
Intereses Dep. Overnight BNP Centro de Prestamo		
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 8% Salario	7,480,402	4,717,519
Intereses Morosidad Gob. Central Aporte B/.5.00 FEJUPEN	571,025	323,701
Sanciones a la Ley N°51 de la C.S.S. Dic. 2005	1,885,725	2,082,352
Intereses por Morosidad Pens. Bananeras	1,289,836	1,223,785
Intereses por Morosidad Pensión Sub Sistema Mixto	13,662	11,922
5% de Intereses sobre Prima Seg. Moroso P. Hopotecario		5
Intereses sobre Morosidad Pensiones Intoxicación Heparina	1,326	312
	<u>254,800,829</u>	<u>243,203,002</u>
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
Multas y Recargos	9,709,364	9,679,889
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	26,074,285	23,680,690
Servicios de Salud	6,307,094	5,460,401
Servicios Médicos - Aspirantes al Seguro Voluntario	23,594	26,978
Alquileres Rentas	344,647	387,159
Otros Alquileres	47,344	50,463
Servicios de Descuento de 1.5%	8,236,584	7,550,792
Primas de Seguros	276,076	262,435
Compensación por Servicios de Retención y Transferencia del Seguro Educativo	5,558,350	4,163,479
Ingresos Varios	1,800	1,200
Duplicados de Carnet	80,460	77,665
Fotos	174,048	157,717
Paz y Salvo	8,679	19,692
Comisión de Servicios ACH	26,493	23,013
Certificación de Empleadores	33,241	28,890
Certificación de Empleadores Inactivos No Morosos	6,232	5,878
Certificación de Saldo Cartera de Prestamos	420	480
Venta de Tanques y Productos de Lavandería	1,828	1,926
Ingresos por Multas a Empresas por Negociación a Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	45,672	34,925
Ingresos Varios Cesiones de Crédito	1,729,891	1,503,300
Donaciones Bienes de Consumo	1,597,374	273,028
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte a la JTC	375	270
Alcance de Auditoría	547,969	1,429,524
Ingresos Ganados Centro de Prestamos	3,906,861	1,987,851
Ingresos por Intereses Prestamos a Funcionarios		1,854,298
Intereses Ganados por Cuota Empleado, Empleador	4,190,254	10,040,788
Intereses por Incumplimiento de Beca	5,129,262	3,272,853
Intereses por Prima de Riesgos Profesionales	549,943	1,339,743
Int por Prestamos Proyecto Colectivo Viv 12% Efectivo	28,590	28,590
Intereses por Incumplimiento de Beca	38,533	9,158
Int. 1% por Morosidad Deuda Vencida al Estado	1,332,500	405,360
Int.Sobre Morosidad Apo Imp Consumo Beb, Alcoh y Gaseosas	782,068	330,987
Compra y Venta de Documentos		8,033,872
Finiquitos y Fianzas de Cumplimientos	297,042	341,388
Centro de Orientación Infantil COIF-CSS	15,285	17,380
Pago de Exámenes para Transplante	18,842	
Varios	2,589,922	1,704,718
	<u>79,710,922</u>	<u>84,186,780</u>



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>		
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	30,708,844	8,444,647
Seguro Colectivo de Invalidez	2,312,454	635,923
	<hr/> 33,021,298	<hr/> 9,080,570
 <u>Gastos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	26,844,695	25,277,385
Gastos Diversos de Gestión	1,909,068	132,253
	<hr/> 28,753,763	<hr/> 25,409,638
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	<hr/> 338,779,286	<hr/> 311,060,714
Resultado Antes de Aportes del Estado	(460,837,246)	(240,634,814)
APORTES DEL ESTADO		
<u>Transferencias Corrientes</u>		
Transferencias Corrientes-Aportes del Estado		
.8% Salarios Básicos (asegurados)	134,486,940	131,166,660
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	1,080,060	833,340
Aporte del 2% S/Saldo de los Valores del Estado	20,500,000	20,345,333
Impuesto Selectivo al Consumo de Bebidas gaseosas, alcohólicas y cigarrillos	21,750,379	18,760,269
Aporte del Estado - Junta Técnica Actuarial	90,000	100,000
Aporte para hacer frente al Aumento de B/.5.00 otorgados a pensionados y jubilados - FEJUPEN	13,236,000	13,702,000
Aporte del Estado para Atención en Salud - Artículo 222 - Ley 51	25,000,000	25,445,078
Aporte por Aumento Ley N°70 de Sept. 2011	44,215,410	45,439,606
Aporte por Aumento Ley N°27 4 de Mayo 2015	57,957,125	60,070,794
Indemnización del Est. Por Aumento a Pensionados Ley N°70	5,112,642	4,181,313
Aporte para responder a Aumento a Pens. Mínima	16,295,072	14,732,951
Aporte del Est. Pen. de Viudez DEC. GAB N°33 25 Nov 2014	1,591,625	1,709,930
Aporte Est 6% Pens Vejez Ant-Sector Bananero LEY 45	3,647,632	4,495,337
Aporte del Estado 2.5% Emp Pens Sector Bananero	1,574,352	1,565,859
Aporte del Est Pens de Inv. Sector Bananero Ley - 27	63	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
Total de Transferencias Corrientes	<hr/> 346,537,300	<hr/> 421,138,017
Resultado Antes de Ingresos de Periodos Anteriores	(114,299,946)	180,503,203
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>		
Cuotas Regulares	74,820,557	6,211,626
	<hr/> 74,820,557	<hr/> 6,211,626
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	3,497,747	289,693
	<hr/> 3,497,747	<hr/> 289,693
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	770,410	1,596,695
Ingresos Diversos de Gestión	4,134,639	340,473
	<hr/> 4,905,049	<hr/> 1,937,168
TOTAL DE INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES	<hr/> 83,223,353	<hr/> 8,438,487
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Gastos de Personal	17,171,686	5,788,247



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>GASTOS DIVERSOS DE GESTIÓN</u>		
Gastos Diversos de Gestión	2,319	143,920
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Gasto de 10% de la Primade Riesgos Profesionales		
Bienes de Consumo	39,678,776	19,038,483
Otros Gastos Extraordinarios	49,521	27,870
	<hr/>	<hr/>
	39,728,297	19,066,353
<u>Provisión del Ejercicio</u>	32,400	107,608
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES	56,934,702	25,106,128
	<hr/>	<hr/>
Resultados de Períodos Anteriores antes de Aportes del Estado	26,288,651	(16,667,641)
	<hr/>	<hr/>
<u>APORTES DEL ESTADO - PERÍODO ANTERIOR</u>		
<u>Transferencias Corrientes</u>		
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	26,288,651	(16,667,641)
	<hr/>	<hr/>
Resultados del Ejercicio antes de Aporte Extraordinario	(88,011,295)	163,835,562
	<hr/>	<hr/>
<u>APORTES EXTRAORDINARIOS</u>		
Aporte para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2018 y 2019		297,909,797
	<hr/>	<hr/>
RESULTADO DEL EJERCICIO	B/. (88,011,295)	B/. 461,745,359
	<hr/>	<hr/>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	2022				2021
	TOTAL	ADMINISTRACIÓN	SEG. COLECTIVO RENDA VITALICIA	SEG.COLECTIVO INVALIDEZ	
INGRESOS					
Cuotas regulares	B/. _____	B/. _____	B/. _____	B/. _____	B/. 18,656,885
Total de Ingresos					18,656,885
COSTOS Y GASTOS					
Prestaciones Económicas	B/. 764,547	B/. 362,482	B/. _____	B/. 402,065	B/. 292,429
Adiestramiento y Capacitación	14,573	14,573			17,565
Cotizaciones Patronales varias	14,019,371	14,019,371			14,572,722
Otras Transferencias	3,414,061	3,414,061			3,413,899
Gastos de Personal	97,483,864	97,483,864			101,293,034
Viaticos	605,256	605,256			345,581
Costos y Gastos Operativos	15,067,892	15,067,892			13,295,160
Gastos Financieros	367,475	57,826	291,570	18,079	358,280
Provisión del Ejercicio	7,699,540	7,699,540			8,120,398
Total de Costos y Gastos	139,436,579	138,724,865	291,570	420,144	141,709,068
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	(139,436,579)	(138,724,865)	(291,570)	(420,144)	(123,052,183)
OTROS INGRESOS Y GASTOS					
Ingresos Financieros	23,128,459	16,481,591	6,158,405	488,463	16,153,747
Ingresos Diversos De Gestión	53,125,295	53,125,295			53,369,839
Prima de Seguros Colectivos	33,021,298		30,708,844	2,312,454	9,080,570
Gastos Diversos de Gestión	606,948	606,948			5,700
Total de Otros Ingresos Y Gastos	108,668,104	68,999,938	36,867,249	2,800,917	78,598,456
Resultados antes de Aportes del Estado	(30,768,475)	(69,724,927)	36,575,679	2,380,773	(44,453,727)
APORTES DEL ESTADO					
Transferencias Corrientes	145,132,217	145,132,217			140,157,585
Resultado Antes de Períodos Anteriores	114,363,742	75,407,290	36,575,679	2,380,773	95,703,858
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES					
Cuotas Regulares y Especiales	447,042		415,725	31,317	628,175
Ingresos Diversos de Gestión	4,338,657	4,338,657			1,789,318
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	4,785,699	4,338,657	415,725	31,317	2,417,493
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES					
Gastos de Personal	720,256	720,256			776,099
Gastos Diversos de Gestión					
Costos y Gastos Operativos	8,783,728	8,783,728			2,907,173
Provisión del Ejercicio					
Total de Gastos de Períodos Anteriores	9,503,984	9,503,984			3,683,272
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	(4,718,285)	(5,165,327)	415,725	31,317	(1,265,779)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 109,645,457	B/. 70,241,963	36,991,404	2,412,090	B/. 94,438,079



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

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022

En Balboas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS		
Cuotas Regulares y Especiales	B/. 1,324,247,951	B/. 1,337,260,544
Total de Ingresos	1,324,247,951	1,337,260,544
COSTOS Y GASTOS		
Prestaciones Económicas	47,363,646	46,602,280
Adiestramiento y Capacitación	240,985	184,979
Gasto de Emergencia Nacional	68,782,520	55,581,928
Cotizaciones Patronales varias	114,454,874	109,911,416
Gastos de Personal	787,432,396	755,131,191
Viaticos	1,769,544	1,367,496
Costos y Gastos Operativos	468,841,284	409,292,823
Gastos Financieros	102,489	90,765
Provisión del Ejercicio	51,981,160	50,063,026
Total de Costos y Gastos	1,540,968,898	1,428,225,904
Exceso de Ingresos sobre Egresos antes de Otros Ingresos	(216,720,947)	(90,965,360)
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	11,095,320	7,642,051
Ingresos Diversos De Gestión	8,464,953	7,052,906
Gastos Diversos de Gestión	1,132,794	114,659
Total de Otros Ingresos Y Gastos	18,427,479	14,580,298
Resultado Antes de Aportes del Estado	(198,293,468)	(76,385,062)
APORTES DEL ESTADO		
Transferencias Corrientes	25,000,000	29,253,109
Transferencia MINSA a CSS Pandemia COVID-19		74,779,303
	<u>25,000,000</u>	<u>104,032,412</u>
Resultado Antes de Períodos Anteriores	(173,293,468)	27,647,350
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Cuotas Regulares	30,615,714	960,297
Ingresos Diversos de Gestión	23,900	398
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	30,639,614	960,695
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Gastos de Personal	14,249,170	4,287,284
Gastos Diversos de Gestión	2,319	140,709
Costos y Gastos Operativos	27,696,364	13,398,334
Provisión del Ejercicio	32,400	107,608
Total de Gastos de Períodos Anteriores	41,980,253	17,933,935
Resultados de Operaciones Períodos Anteriores	(11,340,639)	(16,973,240)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. (184,634,107)	B/. 10,674,110



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022
 En Balboas

	2022					2021
	TOTAL RIESGO DE I.V.M.	SISTEMAS EXCLUSIVO DE BENEFICIO DEFINIDO	TOTAL SUBSISTEMA MIXTO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	FIDEICOMISOS	
INGRESOS						
Cuotas Regulares	B/. 1,575,038,282	B/. 1,168,997,522	B/. 406,040,760	B/. 406,040,760	B/.	B/. 1,584,000,010
Asegurados Voluntarios	1,101,723	553,789	547,934	547,934		1,076,654
Maternidad e Incapacidad Independiente	3,809,320	2,053,976	1,755,344	1,755,344		4,678,874
XIII Mes	143,968,229	78,958,180	65,010,049	65,010,049		126,770,480
Total de Ingresos	1,723,917,554	1,250,563,467	473,354,087	473,354,087		1,716,552,952
COSTOS Y GASTOS						
Prestaciones Económicas	2,176,121,800	2,159,328,720	6,249,143	6,249,143	10,543,937	2,039,182,595
Instrumentos Financieros	14,337,258	7,415,956	6,921,302	6,921,302		18,481,939
Provisión del Ejercicio	107,572	107,572				107,313
Total de Costos y Gastos	2,190,566,630	2,166,852,248	13,170,445	13,170,445	10,543,937	2,057,771,847
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	(466,649,076)	(916,288,781)	460,183,642	460,183,642	(10,543,937)	(341,218,895)
OTROS INGRESOS Y GASTOS						
Ingresos Financieros	215,780,066	67,590,959	148,189,107	148,189,107		213,173,364
Ingresos Diversos de Gestión	16,336,369	12,236,348			43,617	21,533,360
Total de Otros Ingresos y Gastos	232,116,435	79,827,307	152,245,511	152,245,511	43,617	234,706,724
Resultado antes de Aportes del Estado	(234,532,641)	(836,461,474)	612,429,153	612,429,153	(10,500,320)	(106,512,171)
APORTES DEL ESTADO						
Transferencias Corrientes	171,885,101	146,592,630	310,749	310,749	24,981,722	172,269,242
Resultados antes de Períodos Anteriores	(62,647,540)	(689,868,844)	612,739,902	612,739,902	14,481,402	65,757,071
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES						
Cuotas Regulares y Especiales	43,757,801	34,904,745	8,853,056	8,853,056		4,623,154
Ingresos Diversos de Gestión	379,444	379,444				98,137
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	44,137,245	35,284,189	8,853,056	8,853,056		4,721,291
Resultados de Operaciones Períodos Anteriores	44,137,245	35,284,189	8,853,056	8,853,056		4,721,291
APORTES EXTRAORDIANRIOS						
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2018 y 2019						297,909,797
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. (18,510,295)	B/. (654,584,655)	B/. 621,592,958	B/. 621,592,958	B/. 14,481,402	B/. 368,388,159



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGOS PROFESIONALES

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2022

En Balboas

	2022			2021
	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS	
INGRESOS				
Prima de Riesgos Profesionales	B/. 265,110,179	B/. 265,110,179	B/.	B/. 252,495,669
Total de Ingresos	265,110,179	265,110,179		252,495,669
COSTOS Y GASTOS				
Prestaciones Económicas	30,759,751	30,592,017	167,734	30,449,920
Adiestramiento y Capacitación	35,640	35,640		49,490
Cotizaciones Patronales varias	17,359,796	17,359,796		17,310,406
Gastos de Personal	119,468,271	119,468,271		120,337,221
Viaticos	273,466	273,466		345,645
Costos y Gastos Operativos	73,406,090	73,406,090		79,904,832
Gastos Financieros	72,572	72,572		74,148
Provisión del Ejercicio	539,523	539,523		483,097
Total de Costos y Gastos	241,915,759	241,748,025	167,734	248,954,759
Exceso de Ingresos sobre Gastos antes de Otros Ingresos	23,194,420	23,362,154	(167,734)	3,540,910
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Ingresos Financieros	4,796,984	4,794,751	2,233	6,242,998
Ingresos Diversos de Gestión	1,784,305	1,782,250	2,055	2,221,517
Gastos Diversos de Gestión	27,014,021	27,014,021		25,289,279
Total de Otros Ingresos y Gastos	(20,432,732)	(20,437,020)	4,288	(16,824,764)
Resultados antes de Aportes del Estado	2,761,688	2,925,134	(163,446)	(13,283,854)
APORTES DEL ESTADO				
Transferencias Corrientes	4,519,982	3,990,542	529,440	4,678,778
Resultado antes de Períodos Anteriores	7,281,670	6,915,676	365,994	(8,605,076)
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Prima de Riesgos Profesionales	3,497,747	3,497,747		289,693
Ingresos Diversos de Gestión	163,048	163,048		49,315
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	3,660,795	3,660,795		339,008
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Gastos de Personal	2,202,260	2,202,260		724,864
Gastos Diversos de Gestión				
Costos y Gastos Operativos	3,248,205	3,248,205		2,760,846
Total de Gastos de Períodos Anteriores	5,450,465	5,450,465		3,488,921
Resultados de Operaciones Períodos Anteriores	(1,789,670)	(1,789,670)		(3,149,913)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 5,492,000	B/. 5,126,006	B/. 365,994	B/. (11,754,989)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE CAMBIO DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
Al 31 de Diciembre de 2022
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 2022	B/. 5,740,042,800	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
Incobrables	(701,638)	(701,638)						
Resultado de Operaciones	(18,510,295)	(654,584,655)	621,592,958	621,592,958	14,481,402	24,136,181	(4,297,904)	(5,356,875)
Revaluaciones y Donaciones	1,396,380	1,396,380						
Ajustes de Períodos Anteriores	1,431,202	372,847	1,058,355	1,058,355				
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	B/. <u>5,723,658,449</u>	B/. <u>347,864,398</u>	B/. <u>5,005,884,123</u>	B/. <u>5,005,884,123</u>	B/. <u>369,909,928</u>	B/. <u>339,970,623</u>	B/. <u>(82,490,052)</u>	B/. <u>112,429,357</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL-CONST-EN PROCESO
ACCIONA INFRAESTRUCTURA ELECNOR	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)	DNCYA-DINISA-AL-2100464-08-17	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
OPANAC (COMPAÑÍA PANAMEÑA DE AIRE ACONDICIONADO)	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	321,418,259.44
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	CONSTRUCCIÓN 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
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 N° 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

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL-CONST-EN PROCESO
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 N°280474-08-17	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	63,759,896.66
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 SONÀ, VERAGUAS	CONSTRUCCIÓN DE CENTRO DE REFLEXIÓN EN EL HOSPITAL EZEQUIEL ABADIA DE SONÀ, PROV. DE VERAGUAS. PERIODO 26 DE SEPT. A 3 DE NOVIEMBRE 2015.CUENTA # 2.	72,000.00
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 ULAPS DE SAN CRISTOBAL TR-290273-08-17	17,165.38
CONSTRUCCIONES 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	CONSTRUCCION 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-212058-08-17	239,475.39
DEL ISTMO ASSURANCE CORP.	DAL-yT-DINISA-270752-08-17	POL. BLAS GOMEZ CHETRO-ARRAJAN	ANEXO DEL MATERNO INFANTIL DE LA POL. BLAS GOMEZ CHETRO-ARRAJAN	5,531,278.53

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL-CONST-EN PROCESO
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
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
ROYECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S	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
ROYECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S	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
ROYECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S	DENISA-AL-2110204-08-17	CENTRO DE FORMACION Y RECREACION	CONSTRUCCION DEL NUEVO CENTRO DE FORMACION Y RECREACION	651,433.03
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

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL-CONST-EN PROCESO
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
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 VÁLDES-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, EPECIFACIONES 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 ELCOMPLEJO 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

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL-CONST-EN PROCESO
SUPTEC, S.A.	4510076825	POLICLINICA CARLOS N. BRIN	AIRES CLIN.HERIDAS Y URG. SAN FRANC.2018	39,457.40
404952 CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	6000000098	CONST.HOSP. DE ALMIRANTE	CONST. NVO.HOSP. DE ALMIRANTE	24,784,961.53
410087 CONSTRUCTION MANAGEMENT GROUP INC.	6000000100	CIUDAD DE LA SALUD	CONSTRUCCIÓN CIUDAD DE LA SALUD	130,362,546.03
	3000339091	REFRICENTRO ALPE, S.A.		36,015.56
CONSTRUCTORA DEMSAG (MANTENIMIENTO)	4510079878	PANAMÁ		42,508.08
BCN DISTRIBUCIÓN, INC.	3000385634			39,400.00
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				778,228,604.60

Caja de Seguro Social
Auxiliar de Bienes Adquidos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2022

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 Riego 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 Ocu, 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 Chiriqui (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 Diaz, 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	Corregimiento de Monagrillo, Distrito de Chitré, Provincia de Herrera (Globo B-1,B-2, B-3, B-4, C, D, E, F-12.)		1,629.21						849,484.17	30,572,631.20
7278	T-238	F-346	Corregimiento de Rio Abajo, Distrito y Provincia de Panamá								343,000.00	30,915,631.20
8113	T-921	F-352	Divisa, Distrito de Santa María, Provincia de Herrera					547,000.00				31,462,631.20
8462	T-810	F-2	Distrito de Boquete, Provincia de Chiriqui								211,808.93	31,674,440.13
11193	T-335	F-298	Roquero Alcazar) Distrito y Provincia de Panamá		82,652.67						147,962.50	31,905,055.30
12801	T-1183	F-118	Ave. Francisco Clark, Distrito de David, Provincia de Chiriqui								251,687.25	32,156,742.55
13286	R-1081	D-5	Corregimiento de Monagrillo, Distrito de Chitré, Provincia de Herrera		5,323.71						16,200.00	32,178,266.26
13404	cod. Ubic	6003	Urb. Don Bosco, Corregimiento de Monagrillo, Provincia de Herrera		6,706.76						19,459.50	32,204,432.52
16291	T-1449	F-442	Urb. La Aurora, Distrito de David, Provincia de Chiriqui								27,960.00	32,232,392.52
18216	T-446	F-478	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá (Antigua Renta 10)								4,173,617.45	36,406,009.97
18291	T-1629	F-494	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 1								16,230.78	36,422,240.75
18295	T-1629	F-500	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 2								16,652.18	36,438,892.93
18303	T-1663	F-8	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 4								17,982.60	36,456,875.53
18307	T-1663	F-14	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 5								18,547.56	36,475,423.09
18421	T-1665	F-260	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 134								15,050.00	36,490,473.09

Caja de Seguro Social
Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2022

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 Riego de Enferm. Y Maternidad	terreno fideicomiso de IVM	Terreno Fideicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR B/.
18425	T-1665	F-266	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 135								24,635.99	36,515,109.08
18429	T-1665	F-272	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 136								18,344.23	36,533,453.31
18474	T-1666	F-268	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 175								15,750.00	36,549,203.31
18513	T-1665	F-398	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 157								19,595.96	36,568,799.27
18517	T-1665	F-404	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 158								15,152.77	36,583,952.04
18521	T-1665	F-410	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 159								15,160.94	36,599,112.98
18525	T-1665	F-416	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 160								15,166.96	36,614,279.94
18529	T-1665	F-422	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 161								15,172.98	36,629,452.92
18533	T-1665	F-428	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 162								15,182.44	36,644,635.36
18537	T-1665	F-434	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 163								15,191.47	36,659,826.83
18541	T-1665	F-440	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 164								15,197.06	36,675,023.89
18545	T-1665	F-446	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 165								15,200.50	36,690,224.39
18577	T-1665	F-494	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 173								15,750.00	36,705,974.39
18581	T-1665	F-500	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 174								15,750.00	36,721,724.39
18655	T-1701	F-282	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 176								15,750.00	36,737,474.39
18659	T-1701	F-346	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 177								14,551.25	36,752,025.64
18667	T-1701	F-46	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 179								16,088.85	36,768,114.49
18675	T-1701	F-58	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 181								15,050.00	36,783,164.49
18683	T-1701	F-70	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 183								15,050.00	36,798,214.49
18691	T-1701	F-82	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 185								15,225.00	36,813,439.49
18719	T-1701	F-124	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 192								20,029.05	36,833,468.54
18723	T-1701	F-130	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 193								15,750.00	36,849,218.54
18727	T-1701	F-136	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 194								21,059.55	36,870,278.09
18731	T-1701	F-142	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 195								15,750.00	36,886,028.09
18735	T-1701	F-148	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 196								15,750.00	36,901,778.09
18739	T-1701	F-154	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 197								15,281.34	36,917,059.43
18978	T-458	F-352	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá (Antigua Renta 10)								1,291,153.27	38,208,212.70

Caja de Seguro Social
Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2022

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 Riego de Enferm. Y Maternidad	terreno fideicomiso de IVM	Terreno Fideicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR B/.
20458	R-305	D-1	Corregimiento Cabecera, Distrito de David, Provincia de Chiriquí								6,243,787.97	44,452,000.67
20459	R-305	D-2	Las Moras, Distrito de David, Provincia de Chiriquí (Globo 1,3,5 y 6)								1,053,752.47	45,505,753.14
22077	R-1673	D-2	Corregimiento de Cerro Punta, Distrito de Bugaga, Provincia de Chiriquí								186,454.50	45,692,207.64
39567	R-8814	T-977	Espinar, Provincia de Panamá. (Parc. A, B, Y)								964,255.80	46,656,463.44
50801	T-1189	F-192	Chorrera, Provincia de Panamá (Globo F, G, H, I, L, M, Lote 1, 2,)								1,391,298.62	48,047,762.06
50827	T-1197	F-310	Corregimiento de Juan Díaz, Distrito y Provincia de Panamá		28,802.44						295,568.72	48,372,133.22
60488	T-1388	F-246	Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá								125,300.00	48,497,433.22
64106	T-1436	F-454	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								622,759.60	49,120,192.82
67372	T-1652	F-138	Urb. Barrio Colón, Distrito de La Chorrera, Provincia de Panamá		2,546.43						24,000.00	49,146,739.25
67689	T-1729	F-240	Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá		5,696.16						26,282.00	49,178,717.41
75314	R-15746	D-4	Urb. Reparto. Nvo. Panamá, Provincia de Panamá (Parc. B-1, B-2, B-3, XXX)								161,416,868.90	210,595,586.31
77570	T-1790	F-176	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Parc. F, G, O, P, precaristas, H,Q, R)								1,143,356.68	211,738,942.99
78805	T-1785	F-490	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								6,088,778.81	217,827,721.80
79635	T-1795	F-282	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								1,325,707.25	219,153,429.05
82021	R-25398	D-5	Provincia de Panamá (globo A, B, C, D, N)								517,460.06	219,670,889.11
82121	T-1801	F-184	El Pináculo, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Parc. 3, 4, 5, 6,)								812,965.27	220,483,854.38
82141	T-1301	F-180	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								467,572.29	220,951,426.67
82161	D-1801	A-1	Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Globo 1 y 2)								1,040,891.19	221,992,317.86
83798	T-1798	F-474	Urb. El Crisol, Corregimiento José D. Espinar, Provincia de Panamá								56,620.28	222,048,938.14
87132	R-1329	D-4	Corregimiento Playa Leona, Distrito de la Chorrera, Provincia de Panamá								207,899.38	222,256,837.52
199232	COD. UB 8716		Cerro Azul, Calle Quebrada, Correg. De Pacora. Provincia de Panamá				188,573.00					222,445,410.52
199240	COD. UB 8716		Cerro Azul, Calle Quebrada, Correg. De Pacora. Provincia de Panamá				210,436.66					222,655,847.18
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		422,645,690.17
271256	D-1138983	A-1	Corregimiento Las Uvas, Distrito de San Carlos, Provincia de Panamá								37,777,855.30	460,423,545.47
SALDOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2022				16,843.75	266,173.56	1,382.59	399,009.66	547,000.00	197,684,493.30	2,178,506.70	259,330,135.91	460,423,545.47

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



**CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE PLANIFICACIÓN
DEPARTAMENTO ACTUARIAL**

**VALUACIONES ACTUARIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

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 2022 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.JU.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.

La Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), en Memorando UTEI-No.059-2023 de 1 de marzo de 2023, indica que las tasas de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2022, corresponden a tasas corrientes ponderadas en vez de rendimiento a costo amortizado, mientras se complete el Nuevo Modelo de Cálculo de Saldos y Rendimientos de las Reservas Financieras de la C.S.S; 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 **4.27%**; en el cálculo de los valores actuariales del Subsistema Mixto (Componente de Beneficio Definido), la tasa técnica de interés aplicada fue **3.94%**; para el Programa de Riesgos Profesionales se utilizó la tasa técnica de interés de **3.57%**.

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 2022 (En Balboas)
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido)	23,281,121,445
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Subsistema Mixto-Componente de Beneficio Definido)	27,639,228
RIESGOS PROFESIONALES	255,585,879
F.E.JU.PEN.	5,364,062
FONDO DE AJUSTE DE PENSIONES	23,494,630
FIDEICOMISO I.V.M.	36,931,410

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 2022

AL 4.27%

(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)	174,330	1,405,969,128	672	16,929,707,819
Hombres	79,035	683,997,909	721	7,282,554,361
Mujeres	95,295	721,971,218	631	9,647,153,458
VEJEZ ANTICIPADA	8,494	42,836,614	420	245,273,945
Hombres	3,774	20,454,229	452	92,072,941
Mujeres	4,720	22,382,384	395	153,201,004
VEJEZ PROPORCIONAL ANTICIPADA	5,154	14,687,074	237	193,632,163
Hombres	3,459	10,124,858	244	124,826,600
Mujeres	1,695	4,562,216	224	68,805,563
VEJEZ PROPORCIONAL	21,920	71,748,251	273	911,320,785
Hombres	10,874	37,377,121	286	423,183,246
Mujeres	11,046	34,371,130	259	488,137,539
RETIRO ANTICIPADO DE VEJEZ	37,955	235,324,334	517	3,040,759,067
Hombres	26,540	165,483,028	520	2,005,462,311
Mujeres	11,415	69,841,306	510	1,035,296,756
VEJEZ PROPORCIONAL -TRAB. ESTACIONALES	99	101,884	86	1,016,088
Hombres	97	100,046	86	989,524
Mujeres	2	1,838	77	26,563
VEJEZ - TRABAJADORES BANANERAS	418	2,232,601	445	31,319,312
Hombres	410	2,197,442	447	30,746,771
Mujeres	8	35,159	366	572,541
INVALIDEZ	18,028	81,063,833	375	819,968,747
Hombres	12,106	57,178,237	394	556,742,277
Mujeres	5,922	23,885,596	336	263,226,470
INVALIDEZ - TRABAJADORES BANANERAS	1	3,089	257	34,225
Hombres	1	3,089	257	34,225
Mujeres				
SOBREVIVIENTES	43,929	109,942,376	209	1,108,089,293
Viudas y viudos	32,871	95,894,900	243	990,971,480
Viudas y viudos inválidos	810	2,056,092	212	23,253,607
Huérfanos	6,394	6,811,304	89	29,689,629
Huérfanos inválidos	2,710	3,549,747	109	49,239,801
Madres y Padres	1,144	1,630,335	119	14,934,777
TOTAL.....	310,328	1,963,909,182	527	23,281,121,445

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: 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 2022
AL 3.94%

(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>332</u>	<u>1,025,121</u>	<u>257</u>	<u>16,919,997</u>
Hombres	168	512,434	254	8,144,778
Mujeres	164	512,687	261	8,775,218
SOBREVIVIENTES	<u>1,422</u>	<u>1,455,126</u>	<u>85</u>	<u>10,719,231</u>
Viudas y viudos	423	497,711	98	3,138,290
Huérfanos	802	846,410	88	5,774,420
Huérfanos Inválidos	6	4,716	66	85,023
Madres y Padres	191	106,289	46	1,721,499
TOTAL.....	1,754	2,480,247	118	27,639,228

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: 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 2022

3.57%

(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	378	1,437,487	317	16,034,812
Hombres	295	1,114,070	315	12,038,438
Mujeres	83	323,417	325	3,996,374
PARCIAL PERMANENTE	5,574	11,278,338	169	184,405,035
Hombres	4,424	8,987,759	169	143,602,280
Mujeres	1,150	2,290,579	166	40,802,755
SOBREVIVIENTES	2,098	4,030,594	160	55,146,032
Viudas y viudos	1,224	2,730,201	186	47,914,203
Huérfanos y Hermanos	579	716,330	103	3,708,118
Huérfanos Inválidos	65	74,312	95	1,328,452
Madres	208	486,582	195	2,095,486
Padres	22	23,168	88	99,773
TOTAL.....	8,050	16,746,419	173	255,585,879

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: Incluye pensiones absolutas y parciales que se encuentran pasando trámites médicos, ante la Comisión Médica Calificadora.

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 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 2022
4.27% (IVM/FONDO COMPLEMENTARIO) Y 3.57% (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.	10,904	623,504	5	3,338,834
Vejez	2,874	172,440	5	686,642
Vejez Anticipada	5,116	306,930	5	1,617,636
Invalidez	1,925	115,500	5	853,082
Sobrevivientes	989	28,634	2	181,473
Viudas y viudos	655	19,574	2	88,052
Viudas y viudos inválidos	58	1,721	2	11,285
Huérfanos Inválidos	232	6,019	2	74,486
Madres y Padres	44	1,320	3	7,650
FONDO COMPLEMENTARIO	3,772	226,320	5	1,412,385
Jub. Antigüedad de Servicios	3,681	220,860	5	1,377,997
Jub. Por Inc. Física	91	5,460	5	34,388
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	1,071	55,199	4	612,843
Absoluta Permanente	99	5,940	5	54,366
Hombres	77	4,620	5	41,823
Mujeres	22	1,320	5	12,543
Parcial Permanente	683	40,980	5	455,132
Hombres	617	37,020	5	410,784
Mujeres	66	3,960	5	44,348
Sobrevivientes	289	8,279	2	103,344
Viudas	269	7,942	2	98,321
Huérfanos inválidos	20	337	1	5,023
TOTAL.....	15,747	905,023	5	5,364,062

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: 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 2022
4.27% (IVM/FONDO COMPLEMENTARIO) Y 3.57% (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.	13,539	3,387,114	21	18,946,083
Vejez	3,487	978,868	23	4,300,284
Vejez Anticipada	6,646	1,759,849	22	9,965,839
Invalidez	1,844	471,621	21	3,534,904
Sobrevivientes	1,562	176,777	9	1,145,056
Viudas y viudos	1,036	135,139	11	736,247
Viudas y viudos inválidos	144	18,738	11	148,422
Huérfanos Inválidos	333	18,876	5	239,836
Madres y Padres	49	4,024	7	20,552
FONDO COMPLEMENTARIO	2,401	719,915	25	3,961,562
Jub. Antigüedad de Servicios	2,290	686,615	25	3,743,098
Jub. Por Inc. Física	111	33,300	25	218,464
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	418	51,743	10	586,985
Absoluta Permanente	107	26,489	21	240,645
Hombres	83	20,245	20	181,143
Mujeres	24	6,244	22	59,503
Sobrevivientes	311	25,253	7	346,339
Viudas	284	24,117	7	327,425
Huérfanos inválidos	27	1,137	4	18,915
TOTAL.....	16,358	4,158,772	21	23,494,630

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: 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 2022
4.27% (IVM/FONDO COMPLEMENTARIO) Y 3.57% (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.	28,870	4,388,977	13	29,755,728
Vejez	11,699	1,916,736	14	11,952,774
Vejez Anticipada	6,629	1,068,840	13	6,223,985
Invalidez	6,666	1,108,860	14	9,444,641
Sobrevivientes	3,876	294,541	6	2,134,328
Viudas y viudos	2,664	227,728	7	1,450,000
Viudas y viudos inválidos	336	28,656	7	254,903
Huérfanos Inválidos	689	28,079	3	356,343
Madres y Padres	187	10,076	4	73,082
FONDO COMPLEMENTARIO	6,159	787,524	11	6,468,512
Jub. Antigüedad de Servicios	5,951	760,380	11	6,248,902
Jub. Por Inc. Física	208	27,144	11	219,610
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	761	61,676	7	707,169
Absoluta Permanente	229	39,072	14	384,562
Hombres	175	29,856	14	289,845
Mujeres	54	9,216	14	94,717
Sobrevivientes	532	22,604	4	322,607
Viudas	498	21,888	4	310,839
Huérfanos inválidos	34	716	2	11,768
TOTAL.....	35,790	5,238,176	12	36,931,410

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

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