

CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
-- Carta de Presentación	1
-- Balances Generales al 31 de Diciembre de 2023 y 2022	2
-- Estado de Resultado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022	3
-- Estado de Cambio de Riesgos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022	4
-- Estado de Flujo de Efectivo el 31 de Diciembre de 2023 y 2022	5
-- Notas a los Estados Financieros	6 -- 54





Apartado 08-16-06808
PANAMÁ 5, PANAMÁ

Panamá, 30 de agosto de 2024

DNC- N- 182-2024

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



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

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 2023 y 2022. Los Estados Financieros reflejan los saldos de las cuentas contables que muestra el Mayor General en el Sistema SAFIRO, para los períodos indicados y los mismos no han sido auditados.

Las condiciones que presentan los Sistemas Tecnológicos implementados en la Institución, como son: el Sistema Administrativo Financiero (SAFIRO), el Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE) y el Sistema Mainframe; son las principales limitaciones en la entrega de 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. GONZÁLEZ**
Directora Nacional de Contabilidad

FC/ZLG/DLdeG/WF/NC/yr

“2024: AÑO DEL LEGADO”
Los pacientes son primero

CAJA DE SEGURO SOCIAL
Balances Generales
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS:				
Activos Corrientes:				
Caja y Banco (Nota 4)	B/. 3,639,051,470	B/. 3,567,197,102		
Inversiones (Nota 5)	624,025,000	687,634,000		
Cuentas por Cobrar (Nota 7)	1,073,825,267	787,999,871		
Intereses por Cobrar (Nota 8)	77,397,467	67,153,311		
Inventarios (Nota 9)	68,583,597	154,402,072		
Préstamos Especiales (Nota 11)				
Total de Activos Corrientes	5,482,882,801	5,264,386,356		
Inversiones a Largo Plazo (Nota 5)	3,503,082,790	4,041,228,410		
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo (Nota 6)	3,157,963,063	1,930,541,853		
Préstamos Hipotecarios a Largo Plazo (Nota 10)	50,090,647	36,465,479		
Préstamos Especiales a Largo Plazo (Nota 11)	80,739,114	79,457,491		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Neto de Depreciación Acumulada (Nota 12)	1,517,004,080	1,264,241,872		
Bienes Reposeídos (Nota 13)	17,412,498	17,603,560		
Bienes Disponibles para la Venta (Nota 14)	466,213,432	460,424,900		
Otros Activos (Nota 15)	148,297,677	156,337,646		
Total de Activos	B/. 14,423,686,102	B/. 13,250,687,567		
PASIVOS:				
Pasivos Corrientes:				
Cuentas por Pagar:				
Proveedores de Bienes y Serv. (Nota 21)	B/. 269,202,593	B/. 189,451,898		
Tributos por Pagar	15,404,963	17,837,001		
Sueldos por Pagar	49,079,627	84,710,912		
Tributos Recaudados - Gob. Central (Nota 16)	41,375,170	539,100,156		
Otras Cuentas por Pagar (Nota 17)	552,376,010	122,715,832		
Pasivos Diferidos (Nota 18)	151,374,874			
Total de Pasivos Corrientes	1,078,813,237	953,815,799		
Pasivos a Largo Plazo:				
Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto (Nota 19)	3,187,718,449	2,726,784,601		
Reserva para Contingencias (Nota 20)	21,447,633	21,337,999		
Total de Pasivos a Largo Plazo	3,209,166,082	2,748,122,600		
Contingencias (Nota 24)				
Total de Pasivos	B/. 4,287,979,319	B/. 3,701,938,399		
FONDOS:				
Administración de los Riesgos (Notas-3 Acápites k)	403,974,723	474,112,021		
Reservas del Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	302,148,178	258,856,122		
Reservas del Seguro Colectivo de Invalidez	20,676,869	17,913,826		
Riesgo de Enfermedad y Maternidad	2,045,280,580	2,172,834,233		
Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte:				
Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido	351,960,569	347,864,398		
Subsistema Mixto	5,715,978,344	5,005,884,123		
Fideicomiso de Invalidez, Vejez y Muerte	381,982,720	369,909,928		
Riesgos Profesionales	899,600,762	887,620,795		
Fideicomiso de Riesgos Profesionales	14,104,038	13,753,722		
Total Fondos	10,135,706,783	9,548,749,168		
Total del Pasivos y Fondos	B/. 14,423,686,102	B/. 13,250,687,567		

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 2023
En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS		
Cuotas Regulares	B/. 3,208,736,578	B/. 3,048,165,505
Prima de Riesgos Profesionales	280,988,835	265,110,179
Total de Ingresos	3,489,725,413	3,313,275,684
COSTOS Y GASTOS		
Prestaciones Económicas	2,366,579,603	2,255,009,744
Adiestramiento y Capacitación	563,317	291,198
Gasto de Emergencia Nacional	11,944,843	68,782,520
Gastos de Personal Patronal Seg Soc SIACAP	146,713,710	145,834,041
Viaticos	3,225,203	2,648,266
Gastos de Personal	1,009,063,776	1,004,384,531
Bonificaciones por Antigüedad	49,071,555	
Costos y Gastos Operativos	554,584,342	557,315,266
Gastos Financieros	11,175,905	14,879,794
Otras Transferencias	19,417,376	3,419,061
Provisión del Ejercicio - Gasto de Depreciación	59,544,249	60,327,795
Total de Costos y Gastos	4,231,883,879	4,112,892,216
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	364,925,384	254,800,829
Ingresos Diversos de Gestión	90,334,575	79,710,922
Prima de Seguros Colectivos	36,287,864	33,021,298
Gastos Diversos de Gestión	28,416,098	28,753,763
Total de Otros Ingresos y gastos	463,131,725	338,779,286
Resultados antes de Aportes del Estado	(279,026,741)	(460,837,246)
APORTES DEL ESTADO		
Transferencias Corrientes	342,802,272	346,537,300
	342,802,272	346,537,300
Resultado antes de Períodos Anteriores	63,775,531	(114,299,946)
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Cuotas Regulares	57,058,142	74,820,557
Prima de Riesgos Profesionales	3,347,146	3,497,747
Ingresos Diversos de Gestión	1,258,151	4,905,049
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	61,663,439	83,223,353
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Gastos de Personal	16,202,624	17,171,686
Gastos Diversos de Gestión	2	2,319
Costos y Gastos Operativos	48,301,534	39,728,297
Gastos de Depreciación	2,425	32,400
Total de Gastos de Períodos Anteriores	64,506,585	56,934,702
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	(2,843,146)	26,288,651
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	60,932,385	(88,011,295)
APORTES EXTRAORDINARIOS		
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. correspondiente al Déficit del Año 2020	517,474,312	
Resultados del Ejercicio	B/. 578,406,697	B/. (88,011,295)

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 2023 y 2022
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	Enfermedad y Maternidad	Sistema Exc. de Beneficio Definido	Subsistema Mixto	Fideicomiso	Riesgo Profesionales	Fideicomiso	
Saldo al 1 de Enero de 2022	BI. 9,607,898,601	BI. 404,914,667	BI. 221,864,720	BI. 15,501,652	BI. 2,328,515,851	BI. 1,001,381,464	BI. 4,383,232,810	BI. 355,428,526	BI. 883,672,183	BI. 13,387,728		
Donaciones Incobrables	1,833,085	565,711			1,267,359					15		
Remesas Internas	(2,007,934)	(1,406,175)			75,555	(701,638)				24,324		
Resultado de Operaciones	2,565,095	70,241,959			2,053,781	(654,584,655)				511,314		
Revaluaciones y Donaciones	(86,011,302)				(184,638,457)					5,126,006		
Ajustes de Periodos Anteriores	1,396,380	(204,141)			25,560,144	372,847				(1,713,047)		
	25,074,243				85							
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	BI. 9,548,748,168	BI. 474,112,021	BI. 258,856,122	BI. 17,913,826	BI. 2,172,834,233	BI. 347,864,398	BI. 5,005,884,123	BI. 369,909,928	BI. 887,620,795	BI. 13,753,722		
Saldo al 1 de Enero de 2023	BI. 9,548,748,168	BI. 474,112,021	BI. 258,856,122	BI. 17,913,826	BI. 2,172,834,233	BI. 347,864,398	BI. 5,005,884,123	BI. 369,909,928	BI. 887,620,795	BI. 13,753,722		
Trasferencias Incobrables		(154,609,582)				154,609,582						
Remesas Internas	2,225,709				2,554,256	(756,031)				427,484		
Resultado de Operaciones	(12,887,967)	84,209,670			(15,588,158)					2,700,191		
Revaluaciones y Donaciones	578,406,696	5,427			(124,160,678)	(156,098,951)				5,766,517		
Ajustes de Periodos Anteriores	5,750,315	257,187			9,660,927	5,744,888						
	13,462,862				(143,057)	596,683				3,085,775		
										16,114		
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	BI. 10,135,706,783	BI. 403,974,723	BI. 302,148,176	BI. 20,676,889	BI. 2,045,280,560	BI. 351,960,569	BI. 5,715,978,344	BI. 381,982,720	BI. 899,600,762	BI. 14,104,038		

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 2023 y 2022
En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Cobranzas	B/. 3,739,717,249	B/. 3,384,684,757
Transferencias corrientes recibidas	950,517,044	128,011,770
Otros cobros relativos a la actividad	552,747,375	388,398,349
Menos:		
Pagos a proveedores	1,045,965,519	1,476,749,586
Pagos de remuneraciones	1,273,356,495	1,170,038,524
Pagos de efectivo relativo a la actividad	1,947,491,145	2,407,388,015
DISMINUCION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	976,168,509	(1,153,081,249)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN :		
Disminución en Inversión	(904,314,141)	721,270,423
Menos:		
Otros ingresos relativos a la actividad		3,941,146
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo		141,400,975
AUMENTO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(904,314,141)	575,928,302
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	71,854,368	(316,547,207)
EFFECTIVO, AL INICIO DEL EJERCICIO	3,567,197,102	3,883,744,309
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL FINAL DEL EJERCICIO	B/. 3,639,051,470	B/. 3,567,197,102
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
RESULTADO DEL EJERCICIO :	B/. 578,406,697	B/. (88,011,295)
Más:		
Remesas Internas		2,565,095
Revaluaciones		1,396,380
Aumento en Cuentas por Cobrar	277,284,771	
Aumento en Reservas para Contingencias		71,029,534
Ajustes a Periodos Anteriores		25,074,243
Variación en Cuenta por Cobrar		260,605,740
Menos:		
Depreciación y Amortización del período	59,546,674	60,787,017
Aumento en Provisión de Cuentas por Cobrar		213,261,136
Disminución de Provisión de Cuentas por Cobrar		4,314,998
Aumento en Intereses por Cobrar	4,207,893	
Disminución de Inventarios	85,813,639	138,566,833
Reservas de Incobrabilidad		2,007,934
Aumento en Pasivos Diferidos	28,659,043	
Ajustes a Periodos Anteriores	19,213,177	
Aumento en Cuenta por Pagar	586,396,674	170,268,986
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	B/. 71,854,368	B/. (316,547,207)

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



CAJA DE SEGURO SOCIAL

Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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	20
--- Nota N° 4 CAJA Y BANCO	26
--- Nota N° 5 INVERSIONES EN VALORES	27
--- Nota N° 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	28
--- Nota N° 7 CUENTAS POR COBRAR	30
--- Nota N° 8 INTERESES POR COBRAR	33
--- Nota N° 9 INVENTARIOS	34
--- 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	47
--- Nota N° 21 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS	47
--- Nota N° 22 CUENTAS DE ORDEN	48
--- Nota N° 23 AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES	48
--- Nota N° 24 CONTINGENCIAS	50
--- Nota N° 25 REVELACIONES	51



Caja de Seguro Social

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 1 RESUMEN DE LA LEGISLACIÓN:

RÉGIMEN LEGAL:

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

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

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

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



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 valoración de Costo Promedio, como lo establece la Norma de Contabilidad Gubernamental N°11.

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

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

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

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



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

Productos Dañados y Vencidos: El procedimiento administrativo P-02 señala los requisitos que deben cumplirse para obtener la Resolución Motivada, que permite darle de baja a los productos dañados y vencidos de los inventarios y efectuar los registros contables, 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 de 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. 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.

- f. Los Bienes Reposeídos o recibidos en dación de pagos, representan activos muebles e inmuebles adquiridos para cumplir con el pago de obligaciones pendientes con la Caja de Seguro Social, principalmente de préstamos por cobrar del Programa Colectivo de Vivienda, Préstamos Hipotecarios y la Morosidad del Empleador. Estos bienes están registrados de acuerdo al valor de remate originado en los juzgados ejecutores de la entidad y no se deprecian.
- g. Los Bienes Disponibles para la Venta (terrenos), se registran con el valor del avalúo 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.

- h. 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.

- i. Columna de Eliminación – Balance General por Riesgo: En esta columna se muestran como saldos por distribuir, los montos que se registran en forma automática a través de una cuenta propia del sistema SAFIRO No. 9999999999 denominada NEWGL, que resulta cuando se contabilizan transacciones entre diferentes 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 consolidados.

Estos saldos se incrementaron significativamente, a partir del año 2012, con la entrada a productivo del sistema SAFIRO, debido a que no se habilitó una cuenta de transferencia de fondos entre riesgos, entre otras causas.

Actualmente las recaudaciones se depositan en la cuenta general del riesgo de administración; sin embargo, se utilizan estos recursos para cubrir las operaciones financieras de todos los riesgos, ocasionando registros con una combinación de varios riesgos, lo que trae como resultado que se genere de forma automática, registros en la cuenta 9999999999 para lograr el balance de las transacciones por riesgos.

Con la finalidad de lograr la disminución de los saldos por distribuir originados de forma automática por el Sistema SAFIRO, la administración contrató los servicios de una empresa para llevar a cabo un proyecto de Modernización de los sistemas tecnológicos de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), Sistema Administrativo, Financiero (SAFIRO) que contempla las adecuaciones que requiere la Institución para llevar la contabilidad por riesgos según lo establece la Ley 51 Orgánica de la Caja de Seguro Social.

- j. 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.

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. En el mes de mayo 2012, se implementó el 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 2023, a once 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 once años de 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.

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 solo no maneja una Contabilidad independiente por cada riesgo y componente. Es necesario contar con cuentas bancarias independientes para cada riesgo, cuyas aperturas no se ha logrado a la fecha; además, la Institución no cuenta 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.

El Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas (SIPE), procesa las recaudaciones mensuales; no obstante; el sistema solo dispersa los conceptos de Impuesto Sobre la Renta, Seguro Educativo, Cuota de Seguro Social y los Riesgos Profesionales. Por esta razón, a partir de la entrada en funcionamiento del sistema SIPE, la Dirección Nacional de Informática, realiza un proceso para dispersar o distribuir la cuota de Seguro Social a los riesgos de Enfermedad y Maternidad, Invalidez, Vejez y Muerte, con sus Subsistemas y Componentes. Esta información es remitida a través de archivos de Excel, que contienen los ingresos generados de las recaudaciones dispersadas a los distintos conceptos y riesgos, para su contabilización en el Sistema SAFIRO.

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

- a. Atendiendo las recomendaciones y cumpliendo con los ajustes señalados por la Auditoría Externa en rubros como: Fondos Fijos, Cuentas de Órdenes de Compra, Mercadería por Recibir, Intereses por Cobrar en Préstamos Hipotecarios, Abonos por Aplicar en Préstamos Hipotecarios, Cuentas por Cobrar – Convenio de Pago entre otros y el Tratamiento contable de los Fideicomisos, Prima de Antigüedad, Fondo I.R.H.E. – I.N.T.E.L., se aplica la Resolución de Junta Directiva N° 8803 - 93 J.D. del 22 de diciembre de 1993.
- b. Con la entrada en vigencia la Ley N° 51 de 27 de diciembre de 2005, en su Capítulo VII – Financiamiento, Artículo 101, se define en base al 10% de las primas cobradas por Riesgo Profesional, como el parámetro aplicable para generar los recursos para cubrir los gastos que demande la gestión de administración de la Institución. De igual forma, el Programa de Administración de Riesgos se financiará de forma independiente con los recursos establecidos en el Capítulo VIII – Fondos y Gastos de la Gestión Administrativa.



- c. Con la Ley N° 51, Orgánica de la Institución, en su Artículo 223 se establece el aporte especial de los empleadores para coadyuvar al financiamiento y sostenimiento del Riesgo de Enfermedad y Maternidad, pagando una cuota adicional a la dispuesta en el Artículo 130 de esta Ley por un lapso de cinco (5) años, con un porcentaje variable por año. El porcentaje asignado a las cuotas pagadas por los empleadores es equivalente al punto veinticinco (0.25%) para el 2010. La vigencia de este Artículo 223 concluyó al 31 de diciembre de 2010.
- d. Reserva para saldos morosos (capitales/ intereses) de dudosa recuperación de los Préstamos Especiales a la Asociación de Empleados: Resolución de Junta Directiva N° 7038 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992, se aprueba la creación de esta reserva y se efectúa el registro en la cuenta 1514-01-10 Préstamos Especiales – Asociación de Empleados y la cuenta 1416-01-10 de Intereses por cobrar – Asociación de Empleados.
- e. Reserva para saldos morosos (capitales/intereses) de dudosa recuperación del Programa Colectivo de vivienda: Mediante Resolución de Junta Directiva N° 7040-92-J.D. del 9 de junio de 1992 se aprobó la creación de una reserva sobre los saldos morosos considerados de dudosa recuperación, que reflejan las cuentas del Mayor General en la cuenta 1428 – Interés por Cobrar Inversión de Proyecto colectivos de Vivienda en Ejecución y la cuenta 1528 – Inversión de Proyectos de Vivienda en ejecución.
- f. 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.
- g. 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.
- h. 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).
- i. Con la Ley N° 51, Orgánica de la Institución, en su Título III, artículos 212 al 216 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 correspondientes a los desembolsos efectuados por este fideicomiso en favor del Riesgo de Invalidez, vejez y Muerte, Componente exclusivamente de Beneficio Definido.

- j. 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.

- k. 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.

- l. 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.
- m. Resolución de Junta Directiva N° 40679-2008-JD y la Resolución N°39,609-2007 JD fechada 08 de mayo 2007, reglamenta la inversión de los fondos de las Reservas correspondientes a cada uno de los riesgos administrados por la Institución.
- n. 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.
- o. 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.
- p. Ley 2 de enero de 2007 modifica el artículo 192 de la Ley 51 de 2005, Orgánica de la CSS y el artículo 40 del decreto 68 de 1970. Aumento a pensiones vigentes a la fecha.
- q. Decreto de Gabinete 51 del 21 de diciembre 2006, Ley 22 del 13 de abril 2009, Ley 70 del 06 de septiembre de 2011: estas leyes y decretos conceden aumentos a los pensionados y jubilados con cargo al Tesoro Nacional.
- r. Decretos de Gabinete 31 y 32 de diciembre 2008, concede un bono de B/.25.00 y autoriza el pago de Bonificación de b/.60.00 a jubilados especiales del Fondo Complementario, PRAA y jubilados del Estado.
- s. Decreto Ejecutivo 1090 de diciembre de 2010 concede Bonificación de B/.60.00 a Pensiones Incapacidad Parcial Permanente de Riesgos Profesionales.
- t. 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.
- u. Decreto de Gabinete 33 de noviembre de 2014, aumento a pensiones mínimas inferiores a B/.120.00 de viudez de los Riesgos de IVM y Riesgos Profesionales.
- v. Lay 28 de mayo 2015 se reconocen pensión a las víctimas de los hechos ocurridos en Changuinola, provincia de Bocas del toro en julio 2010.
- w. Ley 45 de junio 2017 modifica los artículos 144, 158, 161 y 168 de la ley 51 de diciembre de 2005, orgánica de la CSS



- x. 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.
- y. 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.
- z. 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
- aa. 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.
- bb. 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.
- cc. Resolución No. 54040-2020 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.
- dd. Resolución No. 56006-2022 JD. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social aprobó transferir B/.70,681,506.00 en concepto del 75% del excedente entre los ingresos y los gastos del Riesgo de Administración correspondiente al periodo de 2010 a 2013.
- ee. Resolución No. 56007-2022 JD. La junta Directiva de la Caja de Seguro Social aprobó transferir B/.37,365,071.00 en concepto del 75% del excedente entre los ingresos y gastos del Riesgo de Administración correspondiente al período 2020.
- ff. Resolución No. 56227-2023 JD. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social aprobó transferir B/.46,563,005.00 en concepto del 75% del excedente entre los ingresos y los gastos del Riesgo de Administración correspondiente al período 2021.
- gg. Resolución No. 56881-2024 JD. La Junta Directiva de la Caja de Seguro Social aprobó transferir B/.52,681,472.00 en concepto del 75% del excedente entre los ingresos y los gastos del Riesgo de Administración correspondiente al período 2022.
- hh. 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.



NOTA 4 CAJA Y BANCO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banco	B/. 100,522,596	B/. 192,788,504
Caja Recaudación	57,622,515	17,178,964
Plazos Fijos	3,480,620,716	3,356,925,391
Fondo de Caja Menuda	285,643	304,243
Total	<u>B/. 3,639,051,470</u>	<u>B/. 3,567,197,102</u>

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

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2023, se observa en este rubro un incremento general de B/.71,854,385 con relación al período 2022; sin embargo; por conceptos, podemos indicar que los saldos corrientes en banco presentaron una disminución por B/.92,265,908. El saldo en concepto de recaudación en caja, se incrementó en B/.40,140,471. Los depósitos a plazo fijo a corto plazo reflejan un aumento de B/.123,695,325.

Los intereses cotizados para los fondos institucionales depositados a corto plazo durante el período 2023 estuvieron entre 0.0488% y 6.0000%.

Es importante mencionar que el desmejoramiento en las tasas de interés es uno de los factores más significativos en la falta de crecimiento de las Reservas Institucionales.

Durante el período de 2023, se transfirieron de la Cuenta General No.1 a la Cuenta de Pensiones y Jubilaciones B/.154,609,582, en concepto de transferencia del 75% del excedente de la diferencia entre ingresos y gastos del Riesgo de Administración al Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte- Sub Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido, de acuerdo con lo indicado en el artículo 102 de la Ley 51 de 2005, Orgánica de la Caja de Seguro Social.

Estas transferencias fueron autorizadas por la Junta Directiva mediante las Resoluciones JD.56,006-2022, JD.56,007-2022 y JD.56,227-2023.

Al 31 de diciembre de 2023 se ha transferido de la cuenta General No. 1 a la Cuenta de Pensiones y Jubilaciones un total de B/.412,535,045.00 en concepto de 75% del excedente de la diferencia entre ingresos y gastos del Riesgo de Administración al Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte Componente Exclusivamente de Beneficio Definido.

Durante este periodo se recibió por parte del estado panameño la transferencia del saldo deficitario del Riesgo de Invalidez Vejez y Muerte- Componente Exclusivo de Beneficio Definido correspondiente al ejercicio fiscal 2020 por la suma de B/.517,474,312. Conforme lo indica la Resolución de Junta Directiva



JD 55,864-2022 fechada 29 de septiembre de 2022., dando cumplimiento al artículo 214 de la ley 51 de 2005, Orgánica de la Caja de Seguro Social.

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 2023, el saldo de esta cuenta asciende B/.15,064.

Las cuentas bancarias asignadas al Centro de Préstamos de Jubilados y Pensionados, al 31 de diciembre de 2023, muestra un saldo de B/.6,041,667.

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 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, transferencias a los fondos de trabajo y para sufragar las actividades propias del funcionamiento institucional.

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

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

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



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

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

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2023, se ha tenido que continuar haciendo reclasificaciones de los registros contables que afectan el rubro de 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 saldos en 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 en el riesgo al cual corresponden, 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 imperativo 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

			<u>31 de Diciembre de</u>	
			<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Períodos	Tasas (%)		
Bonos del Tesoro	2013-2024	4.95%	B/. 624,025,000	B/.
Letras del Tesoro	2022-2023			127,000,000
Notas del Tesoro	2018-2023	3.000		560,634,000
			B/. <u>624,025,000</u>	B/. <u>687,634,000</u>



Inversiones a Largo Plazo

			<u>31 de Diciembre de</u>	
			<u>2,023</u>	<u>2,022</u>
	<u>Períodos</u>	<u>Tasas (%)</u>		
Bonos de Tesoro	2019 - 2034	3.000 - 5.200	B/. 1,130,182,000	B/. 2,134,483,000
Bonos Corporativos	2023 - 2025	5.500 - 6.000	80,000,000	
Bonos Globales	2008 - 2063	2.252 - 7.125	1,533,364,000	1,147,194,000
Notas del Tesoro	2019 - 2027	3.000 - 3.750	119,347,000	119,347,000
Bonos Rotativos	2019 - 2029	3.000	205,736,000	205,736,000
Bonos Corp ETESA	2019 - 2026	3.000	34,371,000	34,371,000
Bonos Rot Sub C.A	2021 - 2031	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	3.500	200,000,000	200,000,000
Otras Inversiones			82,790	97,410
Total			B/. 3,503,082,790	B/. 4,041,228,410

Al 31 de diciembre de 2023 se reclasificaron Bonos del Tesoro a corto plazo por un monto de B/.624,025,000, el saldo total de las inversiones a corto plazo muestran una disminución de B/.63,609,000, debido al vencimiento de Letras y Notas del Tesoro.

El rubro de las inversiones en documentos negociables a largo plazo disminuyeron en B/.538,145,620, por la reclasificación de Bonos del Tesoro de largo a corto plazo y por la venta de Bonos del Tesoro (Recompra) por B/.380,276,000. En el año 2023 se adquirieron Bonos Globales por B/.386,170,000 y Bonos Corporativos por B/.80,000,000

Para el año 2023, la tasa de interés de los Bonos del Tesoro a corto plazo es 4.950% y los documentos a largo plazo cotizan tasas de interés entre 3.000% y 7.125%

Es importante mencionar que las inversiones de los Fondos de Reserva realizadas para la vigencia 2023, se registran y conservan hasta su vencimiento.

NOTA 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

		<u>31 de Diciembre de</u>	
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banco Nacional de Panamá	B/. 1,294,705,268	B/. 546,415,220	
Caja de Ahorros	1,471,437,795	976,126,633	
Banca Privada	391,820,000	408,000,000	
Total	B/. 3,157,963,063	B/. 1,930,541,853	



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

Los depósitos a colocados a largo plazo al 31 de diciembre de 2023, presentaron un incremento importante de B/.1,227,421,210. Los depósitos en el Banco Nacional de Panamá se incrementaron en B/.748,290,048. En la Caja de Ahorros aumentaron las colocaciones en B/.495,311,162, en comparación con el año 2022.

En la Banca del sector Privado hubo una disminución de B/.16,180,000. Para el año 2023 las tasas de interés para la banca privada estuvieron entre 5.5000% y 7.0000%

Para este mismo período contable, podemos observar que los intereses en el sector bancario estatal estuvieron entre 0.0488% y 5.8000%

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>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Gobierno Central</u>		
Cuota Empleado Empleador	B/. 139,146,009	B/. 177,426,499
Riesgos Profesionales	9,779,442	12,967,626
Planilla del Fondo Complementario	11,700,948	6,899,069
Tesoro Nacional - Jubilaciones Especiales	5,417,614	3,088,309
Aumento a Jubilados	190,490	119,560
**CXC Aumento Ley 27	37,216,691	19,108,400
***CXC Tesoro Nacional Aum Pen según ley 70	42,165,647	26,534,582
Pensión Sobreviviente Heparina ley 64	23,400	31,200
Aporte del Estado Aumento Sob IVM y R/P	365,197	392,846
*Aporte del Est. 0.8% de Salarios Básicos Aseg	55,614,887	22,675,567
*Aporte del Est. 0.8% de Salarios Básicos Pen. Jub	320,143	216,843
Aporte de Estado - Junta Técnica Actuarial		15,000
Aporte del Estado Atención de Salud	9,945,078	3,695,078
Aporte del 2% S. deuda del Est. en T. Valores del Est.	10,095,333	10,095,333
Apor. Imp. Selec. al cons. de Beb Gaseosas, Alcoholicas	10,507,503	8,615,863
Aporte Aumento de B/.5.00 para Jub y Pens	6,554,500	5,664,400
Cta por Cob MEF Independiente Contribuyente	8,462,610	8,462,610
CXC Aporte del Estado 6% Pens. V. Sector Bananero	13,836,791	14,218,611
Tes Nal Aum a Jubilados IVM DG 51 21/12/06	4,744,161	2,836,949
Tes Nal Aumentos a Jubilados IVM Ley 22	14,206,175	8,456,492
	<u>380,292,619</u>	<u>331,520,837</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	(5,113,144)	(7,678,960)
<u>Empresas Privadas</u>		
Convenios de Pago - Cuota Empleado Empleador	7,271,382	5,749,821
	<u>7,271,382</u>	<u>5,749,821</u>
<u>Otros</u>		
Administradora de Inversiones (SIACAP)	229,869	218,248
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable (PRAA)	123,165	212,424
Entidades Financieras	2,220,509	2,205,343
Empleados	1,920,554	2,024,490
Venta de Bienes y Servicios	952,969	954,376
Alquileres por Cobrar	3,405,260	3,243,117
Cuentas por Cobrar MEF- Impuestos Sobre la Renta	225,709,694	
Otras	33,127,020	25,864,805
	<u>267,689,040</u>	<u>34,722,803</u>
Total	<u>B/. 1,073,825,267</u>	<u>B/. 787,999,871</u>



Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar muestran un incremento importante por la suma de B/.285,825,396.

Las cuentas por cobrar al Gobierno Central presentaron un incremento de B/.48,771,782. Los conceptos que presentan mayor incremento fueron: Planilla de fondo complementario, Aumentos otorgados mediante la Ley 27 de 2015 y Ley 70 de 2011, Aporte de 0.8% Salarios Básicos Asegurados y Ley 22 de 2009.

Para el período terminado el 30 de diciembre de 2023 se registraron Cuentas por Cobrar en concepto de Impuesto Sobre la Renta Anticipo por la suma B/.225,709,694

La Cuentas por Cobrar entre Riesgos correspondiente a la Venta intra institucional del Bono del Tesoro República de Panamá 2029 por la suma B/.423,685,370.

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 para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, los saldos contrarios que presentaban estas cuentas fueran subsanados.



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
Total		B/. <u><u>44,902,485</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

	31 de Diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros Intereses	B/. 565	B/. 472
Intereses x Moros. Gob.C. Aporte Aten Salud	1,392,188	1,267,188
Intereses x Moros. Gob.C. Aporte Cerv y Lic.	1,701,059	1,849,327
Intereses en Bonos del Tesoro	16,982,923	18,813,003
Intereses en Letras del Tesoro	758,750	
Interés x Aporte de Sal Bas. 0.8% Jub Est.	17,480	20,646
Interés x Moros. Aporte del Estado JTA	15,630	14,745
Intereses por Cob Bonos del Tesoro Panamá 2029	105,352	105,345
Int por Mor Aporte Pens. V ant Bananeras	1,731,567	1,948,311
Interes x Mor Planilla Fdo Complementario	886,285	1,026,462
Int por Moros. Aporte Aum Decreto Gab 51	88,420	123,382
Int x Moros Aporte Dietilenglicol	128,280	159,688
Int por Mor Aporte Pens por Heparina	333	468
Int por Mor Aporte Indem Ley 70 de 2011	68,403	86,753
Int por Mor Ley 28 de 2015 Bocas del Toro	31,200	11,190
Int por Mor Ley 70 SSM	2,847	5,286
Int por Mor Ley 27 SSM	140	117
Int por Mor SSM Elevación Pensión Viudez	0	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	869,044	936,699
Int por Mor Pension de Viudez	4,180	7,850
Int por Mor Aporte Aum pension Ley 27 2015	1,568,983	1,277,656
Int por Mor Aporte Aumento Ley 22 de 2009	436,482	460,414
Int por Cob Prestamos a Funcionarios	106,497	69,330
Int por Cob FECl Prestamos Funcionarios	14,470	9,214
Int por Cob Notas Redimibles BID	1,750,000	1,750,000
Intereses en Depósito - Plazo Fijo	37,203,149	27,594,623
Intereses y Comisiones por Cobrar	11,324,144	9,406,044
Total	B/. <u>77,397,468</u>	B/. <u>67,153,311</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.

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.

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2023 este rubro presenta un incremento de B/.10,244,157. Algunos de los conceptos registrados son Intereses por Morosidad en Aportes, Intereses en Inversiones en Documentos, Intereses en Depósitos Plazo Fijo, Intereses sobre Préstamos a Pensionados Jubilados y Funcionarios.

NOTA 9 INVENTARIOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inventarios		
Alimentos y Bebidas	B/. 1,466,944	B/. 1,741,660
Textiles y Vestuario	1,688,808	7,105,594
Combustibles y Lubricantes	1,799,971	1,465,943
Productos de Papel	(1,228,958)	(956,150)
Productos Químicos y Conexos	(22,805,160)	10,857,833
Materiales de Construcción y Manten	1,620,115	1,648,085
Útiles y Materiales Diversos	58,045,477	89,489,940
Emergencia Nacional	22,701,912	36,249,461
Repuestos	3,661,032	5,105,055
Otros	1,633,457	1,689,816
	<u>68,583,598</u>	<u>154,397,237</u>
Provisión para Med. Vencidos y Dañados		4,835
Total	<u>B/. 68,583,598</u>	<u>B/. 154,402,072</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2023, el saldo del rubro de inventarios presenta una disminución por un monto de B/.85,818,474. Los saldos en este rubro que influyeron en esta disminución son: Productos de Papel, Productos Químicos y Conexos, Útiles y Materiales Diversos e Insumos de Emergencia Nacional.

El saldo crédito que refleja el rubro de Productos Químicos y Conexos, es consecuencia de los registros logísticos que se realizan en los Centros de Distribución, para darle entrada a los insumos en el módulo logístico del sistema SAFIRO, por los adelantos de entregas efectuadas por los proveedores, por la necesidad de suministrar estos insumos; sin embargo, estos movimientos no generan registros contables de entradas de insumos en la cuenta de Inventarios, ya que al completar la entrada total de lo establecido en la compra, es entonces que se emite el informe de recepción, para el registro contable correspondiente.

No obstante, al tener las existencias registradas en el módulo logístico de los almacenes, se realizan los despachos a las unidades ejecutoras a nivel nacional, que al recibir estos materiales generan despachos a los servicios peticionarios, lo que disminuye el saldo contable de la cuenta de Inventarios, por recepción de insumos que no se mantienen contabilizadas.



No obstante, al tener las existencias registradas en el módulo logístico de los almacenes, se realizan los despachos a las unidades ejecutoras a nivel nacional, que al recibir estos materiales generan despachos a los servicios peticionarios, lo que disminuye el saldo contable de la cuenta de Inventarios, por recepción de insumos que no se mantienen contabilizadas.

El saldo crédito que presenta el rubro de Inventarios, en la cuenta de Productos de Papel, es el resultado de los registros contables por los despachos a los diferentes servicios de los formularios que se producen en la imprenta de la Institución, que son ingresados al sistema, a través de un movimiento en el módulo logístico que no genera registros contables de entrada; sin embargo, al registrarse la salida con los despachos a los diferentes servicios, se disminuyen las cuentas de inventario, por el despacho de existencias que no se mantienen contabilizadas.

Con el fin de brindar una solución a esta condición, por el efecto que tiene en la contabilidad, se remitió el memorando No. DNC-CF-128-2023 del 17 de junio de 2024 con el fin de que la Dirección Nacional de Logística evaluara la propuesta recomendada por la Dirección Nacional de Contabilidad, para implementar esta metodología durante el período 2024.

En el periodo 2023 se realizó una corrección en el saldo que mantenía la cuenta de provisión de Medicamentos Vencidos y Dañados, ya que a partir del año 2021 se dejó de establecer esta Provisión, que provenía del año 1993, basado en el contenido de la Resolución de Junta Directiva No. 7039-92 JD del 9 de junio de 1992; sin embargo, en atención a la Nota 10798530-2021-DNMySC-NC remitada por la Dirección Nacional de Métodos y Sistemas de Contabilidad de la Contraloría General de República, se emitió criterio formal que señala 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 partir de la entrada en producción del sistema SAFIRO, los inventarios que mantiene la Institución fueron objeto de ajustes, cuya metodología se describe en el adjunto de la hoja de trámite DNL-HT-NO.0364-2014, fechada 24 de marzo 2014, firmada por la Directora Nacional de Logística.

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



NOTA 10 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos Hipotecarios	B/. 50,150,507	B/. 36,525,339
Provisión para Incobrables	<u>(59,860)</u>	<u>(59,860)</u>
Total	<u>B/. 50,090,647</u>	<u>B/. 36,465,479</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.

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 los préstamos hipotecarios aumentaron por la suma de B/.13,625,168.

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>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos a Funcionarios CSS	B/. 25,545,520	B/. 28,583,791
Préstamos a Jub y Pensionados	<u>55,193,594</u>	<u>50,873,700</u>
Total	<u>B/. 80,739,114</u>	<u>B/. 79,457,491</u>

Para el mes de diciembre de 2023, los Préstamos Especiales, específicamente los préstamos otorgados a jubilados y pensionados muestran un incremento de B/.1,281,623, contrario a los préstamos a funcionarios, los cuales disminuyeron por la suma de B/.3,088,271 por la recuperación de la cartera, ya que éstos se mantienen suspendidos.

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 Subsistema Mixto de Pensiones.

A través de la Resolución Núm. 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 mediante el otorgamiento de préstamos a pensionados y jubilados, y servidores públicos de la Institución. Fue modificada mediante la Resolución Núm. 52,133-2017 JD del 22 de septiembre de 2017.

Hasta el 31 de marzo de 2017, los fondos para la inversión y los rendimientos correspondían al Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto de Pensiones del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, ya que por recomendaciones



de la Unidad Técnica de Inversiones, se realizó el traslado del saldo capital al Riesgo de Invalidez Vejez y Muerte del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido.

Para el año 2018, se realizó una corrección sobre el saldo capital de la cartera de préstamos por la suma de B/.17,987,233, debido a que la Administración efectuó un análisis y consulta a la Dirección Ejecutiva Nacional Legal, concluyendo que el saldo transferido del Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto de Pensiones al Componente Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez Vejez y Muerte debió realizarse a partir del 01 de noviembre de 2016, fecha en la cual entró en vigencia el nuevo Reglamento del Centro de Préstamos y fue publicado en la Gaceta Oficial N°28151-A del 01 de noviembre de 2016.

Mediante Memorando DENFA-1132-2021 del 30 de noviembre de 2021, se instruyó el traslado de la cartera de préstamos de jubilados y pensionados, personales e hipotecarios por el monto de B/.103,985,966 al componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto, con el fin de trasladar fondos líquidos al Riesgo de IVM para el pago de pensiones, debido a las limitaciones estructurarles que mantiene este subsistema.

NOTA 12 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Edificio y Mejoras	B/. 315,605,692	B/. 315,439,749
Mobiliario y Equipo	870,592,348	811,843,811
Equipo Rodante y Marítimo	49,419,508	49,137,754
Bienes Culturales	1,172,910	1,172,910
Equipo de Seguridad	6,674,869	5,598,929
	<u>1,243,465,327</u>	<u>1,183,193,153</u>
Depreciación Acumulada	<u>(794,431,226)</u>	<u>(738,903,678)</u>
	<u>449,034,101</u>	<u>444,289,475</u>
Terrenos	41,723,792	41,723,792
Construcciones en Proceso	<u>1,026,246,187</u>	<u>778,228,605</u>
	<u>1,067,969,979</u>	<u>819,952,397</u>
Total B/.	<u><u>1,517,004,080</u></u>	<u><u>1,264,241,872</u></u>

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2023, el rubro de Inmueble Maquinaria y Equipo muestra un incremento de B/.252,762,208, el incremento más significativo se reflejó en concepto de las Construcciones en Proceso.

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 construcción, de acuerdo al monto contratado, son los siguientes: Centro Hospitalario Especializado Rafael Hernández, Ciudad de la Salud, Policlínica San Juan de Dios Colón, Pol. Manuel P. Ocaña 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 Arraiján, Policlínica Dr. Manuel de Jesús Rojas Aguadulce, Policlínica de Boquete, ULAPPS de Tonosí en Los Santos, Policlínica JJ Vallarino.

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 contable, 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>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes Recibidos en Pago	B/. <u>17,412,498</u>	B/. <u>17,603,560</u>
Total	B/. <u>17,412,498</u>	B/. <u>17,603,560</u>

Los bienes recibidos en pago constituyen activos secuestrados a empresas (inmuebles, maquinarias y equipos, muebles y enseres y equipos de oficina), por deuda que mantienen en concepto de cuotas Empleado – Empleador. También se incluyen los remates de bienes a favor de la Institución, por incumplimiento en el pago de los préstamos hipotecarios otorgados.

Para el período 2023, esta cuenta presentó una disminución de B/. 191,062 debido a una corrección efectuada.



NOTA 14 BIENES DISPONIBLES PARA LA VENTA

	31 de Diciembre de	
	2023	2022
<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	247,597	266,174
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - R.PROF.	1,383	1,383
	<u>B/. 265,824</u>	<u>B/. 284,401</u>
<u>Terrenos</u>		
Bienes Ad. Para la Venta Terreno - Admon.	B/. 404,437	B/. 399,010
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Enf. y Mat.	618,800	547,000
Bienes Ad. Para la Venta Terreno I.V.M.	265,060,017	259,330,136
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.	2,178,506	2,178,505
	<u>465,946,253</u>	<u>460,139,144</u>
<u>Otros</u>		
Inventario para la Venta	B/. 1,355	1,355
Total	<u>B/. 466,213,432</u>	<u>B/. 460,424,900</u>

Para el período contable finalizado el 31 de diciembre de 2023, los Bienes Disponibles para la Venta, reflejan un incremento de B/.5,788,532. Este incremento se presenta específicamente en el rubro de 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

	31 de Diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Licencias y Aplicaciones	B/. 84,177,381	B/. 80,357,543
Convenio - MINSA Medicamentos	9,566,364	9,566,364
Medicamentos Vencidos	5,859,319	5,193,966
Asociación de Empleados Préstamo	1,200,000	1,200,000
Asociación de Empleados	367,718	367,718
Fondos por Recuperar	235,559	239,045
Incumplimiento de Becas	1,814,409	2,103,821
Gastos por Amortizar	60,446,784	69,202,604
Prést. Pers Jub y Pens Incobrables	45,008	45,008
CXC Serv Cont 1.5%	268,737	268,737
Anticipos Concedidos	36,842,007	36,842,184
Cobranza Dudosa Int Asoc de Emp CSS	2,695,872	2,616,284
	<u>203,519,158</u>	<u>208,003,274</u>
Provisión para Cuentas Incobrables	(384,651)	(790,262)
Provisión para Cuentas Incobrables **	(2,979,321)	(2,979,321)
ELIMINAR LINEA		
Prov. para Ctas Incob. Asoc Emp CSS*	(3,895,876)	(3,816,287)
Provisión Incob. CPJYP Pensionados ELIMINAR LINEA		
Amortización	(47,961,632)	(44,079,758)
	<u>B/. 148,297,678</u>	<u>B/. 156,337,646</u>

Para el 31 de diciembre de 2023, el rubro de Otros Activos muestran una disminución total de B/.8,039,968, la disminución más importante se da en los Gastos por Amortizar que disminuyeron en B/.8,755,820

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/.665,353. 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 2023, los Gastos por Amortizar en concepto de Primas Sobre Valoración de Instrumentos Financieros disminuyeron en B/.28,755,820. 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), para el año 2023, producto de las altas tasas de interés en los Estados Unidos, las compras de Bonos Globales de la República de Panamá fueron a descuento, ya que en valor nominal se compró bonos globales por un monto de B/. 386.17 millones, pero el valor pagado fue de B/. 362.64 millones, por lo que fue a descuento.

NOTA 16 TRIBUTOS RECAUDADOS – GOBIERNO CENTRAL

	31 de Diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Seguro Educativo	B/. 16,033,413	B/. 10,436,876
Impto. Sobre la Renta	<u>25,341,757</u>	<u>74,274,036</u>
Total	B/. <u>41,375,170</u>	B/. <u>84,710,912</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 período terminado el 31 de diciembre de 2023 este concepto disminuyó en B/.43,335,742. Debido a las transferencias efectuadas al Estado por ambos conceptos.

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

	31 de Diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos de Garantía	B/. 1,343,561	B/. 1,470,170
Otras Retenciones a favor de Terceros	886,821	869,925
Cheques no Reclamados	11,632,364	11,264,429
Convenio con Otras Entidades de Salud	6,754,822	6,900,313
Créditos Patronales	63,223,206	60,466,849
Retenciones SIACAP	2,985,240	2,950,228
Prima de Seg desc ant Prest a Jub y Pens	122,891	136,260
CXP Aseguradora Préstamos Jub y Pens.	2,360,951	2,121,378
CXP Entre Riesgo por Venta Bono	423,685,370	423,685,370
Cuentas por Pagar - Otras	39,380,784	29,235,234
	B/. <u>552,376,010</u>	B/. <u>539,100,156</u>

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2023, las Cuentas por Pagar-Otras se mantuvieron bastante estables, presentando un incremento de B/.13,275,854. De este rubro los conceptos que presentaron incrementos son los siguientes: Créditos Patronales, Retención a Contratistas, Cheques no Reclamados de Jubilados y Pensionados y Riesgos Profesionales.

La Dirección Nacional de Contabilidad, a través del Departamento de Contabilidad de Prestaciones Económicas, mantiene la coordinación permanente, para la depuración del auxiliar, en cuanto al registro de los cheques que alcanzan la fecha de caducidad, debido a que no son reclamados por los pensionados y jubilados.

Los Créditos Patronales son el resultado de los ajustes realizados por los empleadores, en la planilla de declaración de cuotas empleado empleador en el sistema SIPE.

En vista que los créditos patronales se han incrementado, a partir de la implementación del sistema SIPE (septiembre 2012), la Dirección Nacional de Contabilidad, ha manifestado la necesidad de depuración de estos montos, para la correcta aplicación a los empleadores que así lo requieren, o en su defecto, que se efectúen los registros de reversión de los mismos, con el objetivo de mostrar cifras confiables en un rubro tan sensitivo.

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

Dentro del concepto de Otras Cuentas por Pagar se incluye la cuenta 329.01.046.02 Otras Cuentas por Pagar Sector Público Recursos del Tesoro Institucional.

Para efectos contables se han establecido cuentas por pagar denominadas "Pago anticipado por aumento a Jubilados y Pensionados", indicando el origen legal del beneficio reconocido, la cual refleja el saldo de la transferencia del Fondo de



acuerdo a su utilización o pago. Se justifica el uso de estas cuentas, debido a que el derecho reconocido a los beneficiarios de estos aumentos se hizo con cargo al Tesoro Nacional. Por ende no son parte operativa de los ingresos de la Institución y la misma solo actúa como agente pagador a los pensionados y jubilados.

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

NOTA 18 PASIVOS DIFERIDOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Descuento en compra Instrumento Financieros	B/. 40,225,132	B/. 9,219,173
Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada	85,527,333	85,460,767
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	2,429,787	1,199,846
Cobros por Aplicar - Cobros Bca en Línea Credic Bank	1,365,339	413,424
Cobros Banca en Línea Banco Nal. De Panamá	23,253	113
Otros Pasivos Diferidos	517,190	271,755
Cobros por Aplicar Pago Estado Bono 421M	14,767,998	14,767,999
Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada MEF	5,544,853	8,700,309
	<u>B/. 151,374,874</u>	<u>B/. 122,715,831</u>

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

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 los pasivos diferidos aumentaron B/.28,623,043. El rubro que presentó mayor incremento fue los Descuentos en Instrumentos Financieros que aumentaron B/.31,005,959. Este ingreso se reconocerá diferido durante la vigencia de los documentos financieros adquiridos con esta modalidad.

Para el período contable terminado el 31 de diciembre de 2023 permanecen cobros por aplicar, por la suma de B/.85,527,333 producto del pago por el Sistema SIPE que se encuentran pendientes de dispersar.

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



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

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

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

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

Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2023, el monto de los Cobros por Aplicar Planilla Pre-Elaborada asciende a la suma de B/.81,527,333. debido a que no se cuenta con la dispersión de los conceptos cobrados como parte de la planilla de declaración de cuotas empleado – empleador. En la medida que se concluyan los análisis y depuración de estos saldos, se realizarán los ajustes que correspondan.

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
2023	85,527,333

NOTA 19 COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL DEL SUBSISTEMA MIXTO

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Período Anterior</u>		
Ahorro Personal	B/. 2,726,050,098	B/. 2,328,248,623
	2,726,050,098	2,328,248,623
<u>Período Corriente</u>		
Ahorro Personal	359,144,713	325,949,811
Intereses Doc. Neg SSM	1,121,421	952,736
Intereses Doc. Neg SSM	1,337,204	1,337,204
Ing X Int por Cob Bonos Tes Panamá	2,645,913	2,645,906
Interes Bonos Rot Subordinados Caja Ahorro	2,275,927	2,275,927
Interes Bonos Rot Senior Caja Ahorro	659,028	659,028
Intereses	94,484,145	64,715,366
	461,668,351	398,535,978
	B/. 3,187,718,449	B/. 2,726,784,601

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 Nº 51 Orgánica de la Institución, la inversión de los fondos debe ser claramente distinguida y se llevan en cuentas (contables) separadas.

Para el año 2023 este componente, presentó un incremento de B/.460.933,848, de los cuales el concepto que presentó mayor incremento, fue el ahorro personal, por el monto de B/.397,801,475 que corresponde a las cuotas regulares aportadas por los asegurados que cotizan sobre los salarios mayores de B/.500.00.

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.

En el año 2020 se ejecutó la compensación económica entre los Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte Subsistema Exclusivo de Beneficio Definido y el Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto de Pensiones por la suma de B/.17,987,233 en concepto traslado del saldo de la cartera de préstamos según la fecha corte reglamentada en la Gaceta Oficial 28151 del 01 de noviembre de 2016.

A partir de este mismo periodo, la Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas incorporó dentro de su estructura, los trámites administrativos que tienen que ver con las prestaciones económicas en lo relacionado al componente de ahorro personal del Subsistema Mixto, previa autorización de la Dirección General, con lo cual se realizó la separación de las labores que no son compatibles con la naturaleza del Departamento de Contabilidad del Subsistema Mixto de Pensiones.

En el año 2022, se presentó ante la Junta Directiva, el proyecto de Resolución para la separación de las actividades contables, de las funciones operativas correspondientes a este Subsistema, ya que desde su creación a partir de la Ley 51 de 27 de diciembre de 2005, fue adscrita a la Dirección Nacional de Contabilidad, mediante Resolución de Junta Directiva No. 39,676-2007 de 21 de junio de 2007.

La Junta Directiva de la CSS, mediante Resolución No. 56,023-2022 de 22 de diciembre de 2022, aprobó la separación de los procesos operativos, que quedaron bajo la dependencia de la Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas y los procesos contables bajo la subordinación de la Dirección Nacional de Contabilidad.



NOTA 20 RESERVA PARA CONTINGENCIAS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Póliza de Vida	B/. 5,546,179	B/. 5,605,054
Póliza de Incendio	8,168,271	8,082,432
Reservas de Obras de Arte - Regular	28,752	12,215
Reservas de Obras de Arte - Overnight	821	821
Reservas de Muerte e Inc Cartera Hip Over	4,594	4,594
Siniestro y Edificio - Overnight	1,024	1,024
Reserva de Automóvil - Overnight	146	146
Póliza de Automóvil	1,290,976	1,292,965
Edificio y Contenido	6,406,870	6,338,748
	B/. <u>21,447,633</u>	B/. <u>21,337,999</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.

A partir del período 2022 se inició la colocación de saldos excedentes en depósitos overnight, con el propósito de incrementar las Reservas para Contingencia, por lo cual, para el período terminado el 31 de diciembre de 2023 rubro presentó un incremento de B/. 109,634.

NOTA 21 PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Proveedores Bienes de Consumo	B/. 213,924,079	B/. 149,381,426
Servicios de Funcionamiento	7,923,231	5,545,698
Proveedores Bienes de Capital	24,631,189	17,066,286
Otros Proveedores Bienes y Servicios	1,848,078	1,819,972
Proveedores Obras de Infraestructura	20,876,017	15,638,516
	B/. <u>269,202,594</u>	B/. <u>189,451,898</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 2023 el rubro de Proveedores de Bienes y Servicios muestra un aumento por la suma de B/.79,750,696.; las



variaciones más sobresalientes se presentan en estos conceptos: Proveedores de Bienes de Consumo, se incrementó en B/.64,542,653. Proveedores de Bienes de Capital, se incrementó en B/.7,564,903. finalmente las cuentas por pagar en concepto de Proveedores de Obras de Infraestructura aumentaron en B/.5,237,501.

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: Facturaciones de Cuotas Empleado Empleador, Facturación de Patronos considerados con una Morosidad Incobrable; 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.

Producto de las inconsistencias presentadas en los Estados Financieros al 31 de diciembre 2012, el equipo de trabajo de la Dirección Nacional de Contabilidad procedió a reordenar la información y reconstruir los informes financieros correspondientes a los años 2012 y 2013, lo cual produjo una serie de ajustes



contables que fueron registrados mediante el sistema MAINFRAME con fecha noviembre y diciembre de 2015.

Es importante mencionar, que la Institución se encuentra en el proceso de adopción del Manual de Contabilidad Gubernamental, basado en las Normas Internacionales para el Sector Público (NICSP), lo cual implicará en cambios de algunos conceptos contables entre los cuales figuran el uso de las cuentas de Ajustes a Periodos Anteriores.

Subsistema Mixto de Pensiones

Para el año 2017, se logró compilar la información de respaldo para transferir al Subsistema Mixto de Pensiones, el monto de la recaudación de las cuotas de seguro social de los XIII Mes, que corresponden a los años del 2006 al 2016, realizada con ajustes a la recaudación registrada sobre montos estimados durante los periodos 2006 hasta la segunda partida del año 2010 y la porción completa de estas cuotas a partir de la tercera partida del año 2010.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2017, se registró B/. 227,876,622, en la Cuenta de Ajustes de Periodos Anteriores del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte, producto de la reclasificación de Ingresos de Periodos Anteriores al Sub Sistema Mixto de Pensiones.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2018, se registró la porción correspondiente al año 2017 por el monto de B/.56,216,611, afectando de igual manera, la cuenta de Ajuste a Periodos Anteriores.

Con el objetivo de atender las recomendaciones de la Junta Técnica Actuarial, la Unidad Técnica de Inversiones, mediante memorando UTEI-NO.217-2021, presentó informe del análisis elaborado para determinar el monto de los rendimientos dejados de percibir por el Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto, durante los periodos 2006 al 2017. En el informe se señala, que los cálculos realizados para estimar los rendimientos se hicieron en base a cuatro (4) cuatro escenarios, tomando como origen de fondos, los ingresos por cuotas recaudadas en concepto de décimo tercer mes (XIII mes), reclasificados al Subsistema Mixto por la Dirección Nacional de Contabilidad.

Como resultado de este análisis se recomendó considerar el cuarto escenario que arrojó una cifra de B/.50,380,065; por lo que al 31 de diciembre de 2020, se realiza el registro de estos rendimientos acumulados.

Mediante Memorando DENFA-1132-2021 del 30 de noviembre de 2021, se instruyó el traslado de la cartera de préstamos de jubilados y pensionados, personales e hipotecarios por el monto de B/.103,985,966 al componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto, con el fin de trasladar fondos líquidos al Riesgo de IVM para el pago de pensiones, debido a las limitaciones estructurales que mantiene este subsistema.



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.

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

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

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

La pasada administración coordinó una serie de reuniones, con la participación de la Contraloría General, con el objetivo de lograr un finiquito, entre el Ministerio de Salud y la Caja de Seguro Social, por la provisión de Servicios de Salud, incluyendo la separación y compensación de costos por los servicios prestados entre ambas instituciones a la población asegurada y no asegurada, por los servicios que se han prestado durante los años 2002 al 2015, con miras de dar continuidad a las prestaciones de servicios de salud.

Para lograr los registros de estos convenios se requería que ambas Entidades, firmaran el finiquito, reconociendo la deuda o el ingreso convenido (Cuentas por cobrar o por pagar, según fuera el caso), a la Institución que le corresponda. El formato del finiquito fue confeccionado por la Contraloría General, y debía ser perfeccionado para su refrendo y contar con la firma del Ministerio de Economía y Finanzas en calidad Garante.

Las Normas de Contabilidad Gubernamental Núm. 3 en el numeral 14, señala que los registros contables sin excepción alguna, se realizarán en base a los documentos fuentes. En este caso el documento fuente sería el finiquito debidamente firmado por el MINSA y la CSS, refrendado por la Contraloría General y firmado por el Ministerio de Economía y Finanzas; sin embargo, no se logró el referido finiquito.



NOTA 25 REVELACIONES

Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2022, la Administración elaboró un plan de acción con el objetivo de mejorar y actualizar los Sistemas Tecnológicos SIPE y SAFIRO, enfocado en atender las debilidades de la información relacionada con los ingresos que recauda la institución y que se procesan por medio del sistema SIPE y su posterior dispersión entre los Riesgos correspondientes.

El Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas SIPE, 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.

En lo referente al sistema SAFIRO se han organizado una serie de mesas de trabajo y reuniones, con el objetivo de encontrar las mejores alternativas de acción para adecuar su funcionamiento, al mismo tiempo se trata de hacer una docencia activa en cuanto a las mejores prácticas contables, dirigidas hacia el recurso humano usuario del sistema. Es importante indicar que los colaboradores con funciones contables son el 50% aproximadamente de los usuarios de SAFIRO, el otro 50% lo constituyen colaboradores cuyos conocimientos o funciones no están relacionados con la contabilidad.

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. Esta tarea se ha convertido en una constante ya que, tenemos que emplear gran parte del esfuerzo de nuestros colaboradores corrigiendo, reordenando y compensando registros abiertos en el sistema, por el efecto que tiene la falta de conocimiento del área operativa sobre la contabilidad.

Tomando en consideración que los ingresos por cuotas de XIII Mes reclasificados en los años 2017 y 2018, a favor Subsistema Mixto de Pensiones se realizó a nivel del Estado de Resultados, para el 31 de diciembre de 2020 se efectúa la compensación entre el Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte – Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido al Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto de Pensiones por B/.304,784,877, mediante Bonos Globales a Largo Plazo, que incluye el valor nominal más los rendimientos dejados de percibir durante los años 2006 al 2020, por el Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto.

De los Bonos Globales reclasificados, el monto de B/.244,408,505 corresponden a al valor nominal de las cuotas de XIII mes de los años 2006 al 2017.



Adicionalmente, mediante memorando UTEI-NO.217-2021, se recibió informe del Análisis elaborado por la Unidad Técnica de Inversiones, en el que se determinó el monto estimado de los rendimientos dejados de percibir por el Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto, durante los periodos señalados. Los cálculos realizados para estimar estos rendimientos, se hicieron en base a cuatro (4) cuatro escenarios, tomando como origen de fondos, los ingresos por cuotas recaudadas en concepto de décimo tercer mes (XIII mes) reclasificados al Subsistema Mixto por la Dirección Nacional de Contabilidad.

Se recomendó el cuarto escenario que arrojó una cifra de B/.60,376,373, por lo cual para el 31 de diciembre de 2020, se registraron los Ingresos de periodos anteriores.

En el año 2022, se presentó ante la Junta Directiva, el proyecto de Resolución para la separación de las actividades contables, de las funciones operativas correspondientes a este Subsistema, ya que desde su creación a partir de la Ley 51 de 27 de diciembre de 2005, fue adscrita a la Dirección Nacional de Contabilidad, mediante Resolución de <Junta Directiva No. 39,676-2007 de 21 de junio de 2007.

La Junta Directiva de la CSS, mediante Resolución No. 56,023-2022 de 22 de diciembre de 2022, aprobó la separación de los procesos operativos, que quedaron bajo la dependencia de la Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas y los procesos contables bajo la subordinación de la Dirección Nacional de Contabilidad

Bajo esta premisa, consideramos de utilidad presentar un resumen de los aspectos más relevantes relacionados al resultado del período contable terminado el 31 de diciembre de 2023.

Estado de Resultados:

Ingresos por Cuotas:

La recaudación corriente registrada en concepto de Cuotas de Seguro Social al 31 de diciembre de 2023, ascendió a la suma de B/.2,881,476,628.

En este mismo concepto se registraron B/.57,058,144, como ingresos de periodos anteriores.

Ingresos por Primas de Riesgos Profesionales:

Los ingresos por Prima de Riesgos Profesionales para el período terminado el 31 de diciembre de 2023, ascendieron a B/.280,988,835.

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 2023 ascendieron a B/.47,419,628



Las Prestaciones Económicas a largo plazo pagadas por el Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte ascendieron a B/.2,269,585,444.

El Subsistema Mixto de Pensiones pagó Prestaciones Económicas por un monto de B/.7,705,053.

Las Prestaciones Económicas pagadas por Riesgos Profesionales ascendieron a B/.31,350,991.

Costos y Gastos Operativos:

Los costos y gastos operativos en que incurrió la Institución para el período terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron por B/.554,584,342.

Ingresos Financieros:

Los Ingresos Financieros recibidos durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron por B/.364,925.381.

Los Ingresos Diversos de Gestión ascendieron a la suma de B/.62,459,195.

Aportes del Estado:

Al 31 de diciembre de 2023, los Aportes del Estado recibidos por la Caja de Seguro Social para hacer frente a los diferentes aumentos otorgados a jubilados y pensionados y Aporte para cubrir la sostenibilidad de déficit de SEBD, ascendieron a la suma de B/.860,276,586, forma parte de este monto la cancelación del Déficit del Riesgo de IVM para la vigencia 2020 por la suma de B/.517,474,312.

A continuación, se muestra el resumen de los años en los cuales el Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido presentó resultados deficitarios por año y los montos y los desembolsos efectuados por el Fideicomiso administrado por el Banco Nacional, según el Artículo 214 de la Ley 51 para cubrir dichos déficit:

DEFICIT DEL AÑO	MONTO	RECIBIDO EN
2007	B/. 70,768,653	2008
2008	27,315,222	2010
2009	64,137,075	2010
2010	153,292,216	2011
2011	26,881,197	2015
2018	48,004,689	2021
2019	249,905,108	2021
2020	517,474,312	2023
2021	464,006,138	
2022	654,584,655	
2023	673,573,263	
Total de Deficit	B/. 2,949,942,528	
Saldo Trasferido por Estado	1,157,778,472	
Saldo pendiente por transferir	B/. 1,792,164,056	



Resultado de Operaciones:

El resultado de operaciones al 31 de diciembre de 2023 ascendió a B/.578,406,697.

Para el ejercicio contable correspondiente al período terminado el 31 de diciembre de 2023, 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/.-673,573,263.

Desde la implementación de las nuevas plataformas tecnológicas y el sistema de Contabilidad Gubernamental diseñado para la Institución, los resultados de operaciones consolidados reflejados por períodos, son 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
2023	578,406,697



CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros - Información Suplementaria
al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Efectivo en Caja y Banco	1
--- Inversiones	2 -- 8
--- Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo	9 -- 20
--- Cuentas por Cobrar - Otras	21
--- Cuentas por Pagar - Otras	22
--- Préstamos por Cobrar	23
--- Préstamos del Programa Colectivo de Vivienda	24
--- Inmuebles, Maquinaria y Equipo	25 -- 26
--- Bienes Reposeídos	27
--- Balance General por Riesgos al 31 de Diciembre de 2023	28
--- Balance General del Riesgo de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2023	29
--- Balance General del Riesgo de Riesgos Profesionales al 31 de Diciembre de 2023	30
--- Balance General de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2023	31
--- Estados de Resultados de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2023	32
--- Balance General por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2023	33
--- Estados de Resultados por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2023	34
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2023	35 -- 41
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2023 y 2022	42 -- 47
--- Balance General de Administración de los Riesgos y los Seguros Colectivos	48
--- Estados de Resultados por Riesgo al 31 de Diciembre de 2023	
Administración	49
Enfermedad y Maternidad	50
Invalidez, Vejez y Muerte	51
Riesgos Profesionales	52
--- Estados de Cambios de Riesgos de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2023 y 2022	53
--- Construcciones en Procesos al 31 de diciembre 2023	54 -- 57
--- Bienes Disponibles para la Venta al 31 de Diciembre de 2023	58 -- 61
--- Detalle de las Trasferencias de los Excedentes de las Operaciones de Administración a los Aportes de la Sostenibilidad	62
--- Informe de Valuación Actuarial al 31 de diciembre de 2023 de las Reservas Institucionales	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
En Balboas

<u>Descripción</u>	<u>2023</u>	<u>2023</u>
<u>Efectivo en Caja y Banco:</u>		
Caja Recaudación	B/. 57,622,515	B/. 17,178,964
Cuenta General	(240,296,804)	(121,876,681)
Pensiones Subsistema Mixto	14,433,218	(979,237)
Centro de Préstamos - Otros	2,788	2,723
Préstamos a Funcionarios	460,943	642,906
Pensiones	287,847,530	289,281,653
Subsidios	17,087,829	15,880,094
Salarios y Remuneraciones	(1,731,390)	(1,962,378)
Fondos Fijo de Trabajo	3,307,825	4,062,757
Fondos Rotativo de Trabajo	2,086,122	683,158
Fondos Gral SSM Seg Col Renta Vitalicia	6,013,907	1,339,047
Fondos Gral SSM Seg Col Invalidez	423,294	143,840
Cuenta Corriente Riesgos Profesionales	4,457,610	2,745,309
Cuenta General Riesgos Profesionales	90,642	79,792
SIACAP	282,361	282,361
BNP - Prestamos - Pensionados y Jubilados	6,041,667	2,448,106
	<hr/>	<hr/>
	158,130,057	209,952,414
Haberes de Pacientes Pensionados Hospital Siquiátrico Nacional **	 15,054	 15,054
	<hr/>	<hr/>
	15,054	15,054
<u>Plazos Fijos en Banco Corto Plazo:</u>		
Banco Nacional de Panamá, Caja de Ahorros, Global Bank, BICSA Y BAC Int. Bank, Banco Aliado, Banistmo (Intereses fluctúan entre 0.00265% y 7.0000% en el 2022 y 0.0488% y 6.000% en el 2023)	 3,480,620,716	 3,356,925,391
	<hr/>	<hr/>
	3,480,620,716	3,356,925,391
<u>Fondo de Caja Menuda:</u>		
Fondo de Cajero	 285,643	 304,243
Fondo de Caja Menuda	<hr/>	<hr/>
	285,643	304,243
	<hr/>	<hr/>
Total de Efectivo en Caja y Banco	 B/. 3,639,051,470	 B/. 3,567,197,102
	<hr/>	<hr/>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE BONOS CORPORATIVOS A VALOR NOMINAL, POR RIESGOS
Al 31 de Diciembre de 2023
(en balboas)

BONOS CORPORATIVOS LARGO PLAZO - ETESA S.A.	PERIODO	TASA %	ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS		Riesgo Maternidad y Enfermedad	I. V. M.		TOTAL
			Seg.Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	
	14-07-2022	5.4000%						
	03-05-2019	3.8500%					7,963,980.00	13,731,000.00
							5,767,020.00	20,640,000.00
							7,963,980.00	26,407,020.00
								34,371,000.00

BON ROT SUBORDINADOS LARGO PLAZO CAJA DE AHORROS	PERIODO	TASA %	ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS		Riesgo Maternidad y Enfermedad	I. V. M.		TOTAL
			Seg.Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	
	20-12-2021	3.6500%						
							88,500,000.00	150,000,000.00
							88,500,000.00	61,500,000.00
								150,000,000.00

BON ROT SENIOR LARGO PLAZO CAJA DE AHORROS	PERIODO	TASA %	ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS		Riesgo Maternidad y Enfermedad	I. V. M.		TOTAL
			Seg.Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	
	15-12-2021	3.2500%						
							30,000,000.00	50,000,000.00
							30,000,000.00	20,000,000.00
								50,000,000.00

BONOS CORPORATIVOS LARGO PLAZO	PERIODO	TASA %	ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS		Riesgo Maternidad y Enfermedad	I. V. M.		TOTAL
			Seg.Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	
	26-04-2023	5.5000%			30,000,000.00			30,000,000.00
	06-09-2023	6.0000%			20,000,000.00			20,000,000.00
	02-05-2023	6.0000%					18,901,471.39	30,000,000.00
							18,901,471.39	11,098,528.61
					50,000,000.00		11,098,528.61	80,000,000.00

BONOS ROTATIVOS LARGO PLAZO-SECTOR PUBLICO	PERIODO	TASA %	ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS		Riesgo Maternidad y Enfermedad	I. V. M.		TOTAL
			Seg.Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	
	04-09-2019	3.0000%						
			3,767,877.24	175,400.85	11,955,245.92		145,874,620.30	205,736,000.00
			3,767,877.24	175,400.85	11,955,245.92		145,874,620.30	43,962,855.69
							43,962,855.69	205,736,000.00
							11,955,245.92	43,962,855.69
							145,874,620.30	205,736,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE BONOS GLOBALES A VALOR NOMINAL, POR RIESGOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(en balboas)

BONOS	PERÍODO	TASA%	I. V. M.		Componente de Ahorro Personal	Administración de los Riesgos		Riesgos Profesionales	TOTAL
			IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido		Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		
TOTAL BONOS GLOBALES			24,077,783.50	1,048,508,436.82	423,142,230.79	8,812,446.48	654,802.41	28,168,300.00	1,533,364,000.00
TOTAL BONOS 2026				43,385,397.63	5,282,637.76	699,055.35	68,609.26	668,300.00	50,704,000.00
BONOS 2026	2008 - 2026	7.1250%		2,854,423.98	1,291,688.49	130,294.44	17,867.39		4,294,274.30
BONOS 2026	2008 - 2026	7.1250%		54,473.79					54,473.79
BONOS 2026	2008 - 2026	7.1250%		2,867,817.06	1,587,863.50	89,307.28	10,327.24		4,555,315.08
BONOS 2026	2008 - 2026	7.1250%		3,194,530.60	323,810.08	137,699.68	14,896.47		3,670,936.83
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		331,700.00				668,300.00	1,000,000.00
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		5,000,000.00					5,000,000.00
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		3,500,000.00					3,500,000.00
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		2,809,282.36					2,809,282.36
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		5,634,567.12					5,634,567.12
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		7,744,169.84	2,079,275.69	341,753.95	25,518.16		10,190,717.64
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		1,994,432.88					1,994,432.88
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		2,500,000.00					2,500,000.00
BONOS 2026	2009 - 2026	7.1250%		5,500,000.00					5,500,000.00
TOTAL BONOS 2027					1,175,000.00				1,175,000.00
BONOS 2027	2008 - 2027	8.8750%			1,175,000.00				1,175,000.00
TOTAL BONOS 2032				59,992,251.72	45,007,748.28				105,000,000.00
BONOS 2032	2021 - 2032	2.2520%		49,992,251.72	25,007,748.28				75,000,000.00
BONOS 2032	2021 - 2032	2.2520%		10,000,000.00					10,000,000.00
BONOS 2032	2021 - 2032	2.2520%			10,000,000.00				10,000,000.00
BONOS 2032	2021 - 2032	2.2520%			10,000,000.00				10,000,000.00
TOTAL BONOS 2036				175,598,615.47	14,899,565.24	1,516,234.73	100,584.56	27,500,000.00	219,615,000.00
BONOS 2036	2008 - 2036	6.7000%		1,288,948.06					1,288,948.06
BONOS 2036	2008 - 2036	6.7000%		3,500,000.00	3,211,051.94				6,711,051.94
BONOS 2036	2008 - 2036	6.7000%			440,000.00	560,000.00			1,000,000.00
BONOS 2036	2008 - 2036	6.7000%		7,000,000.00					7,000,000.00
BONOS 2036	2008 - 2036	6.7000%		900,000.00	1,100,000.00				2,000,000.00
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		8,000,000.00					8,000,000.00
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		4,000,000.00					4,000,000.00
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		1,961,855.46	935,957.91	80,049.32	22,137.31		3,000,000.00
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%			1,000,000.00				1,000,000.00
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		3,000,000.00					3,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE BONOS GLOBALES A VALOR NOMINAL, POR RIESGOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(en balboas)

BONOS	PERÍODO	TASA%	I. V. M.			Administración de los Riesgos		Riesgos Profesionales	TOTAL
			IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		4,003,047.53	1,106,172.77	159,738.91	4,761.55	5,273,720.76	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		1,656,279.24				1,656,279.24	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		2,000,000.00				2,000,000.00	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		4,235,000.00				4,235,000.00	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		6,500,000.00				6,500,000.00	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		7,500,000.00				7,500,000.00	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		414,611.90				414,611.90	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		1,700,012.82	452,700.54	101,700.96	7,973.78	2,262,388.10	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		1,494,830.53	-			1,494,830.53	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		1,005,169.47	-			1,005,169.47	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		1,500,000.00				1,500,000.00	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		507,000.00				507,000.00	
BONOS 2036	2009 - 2036	6.7000%		3,360,000.00	1,289,000.00	159,000.00	14,000.00	4,822,000.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		3,021,516.84				3,021,516.84	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		835,943.62	44,282.08	23,845.54	18,411.92	922,483.16	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		5,465,500.00	1,303,600.00	431,900.00	33,300.00	7,234,300.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		2,997,900.00	767,800.00			3,765,700.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		-	1,000,000.00			1,000,000.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		2,000,000.00	749,000.00			2,749,000.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		1,251,000.00				1,251,000.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		1,000,000.00	-			1,000,000.00	
BONOS 2036	2010 - 2036	6.7000%		87,000,000.00			27,500,000.00	114,500,000.00	
BONOS 2036	2013 - 2036	6.7000%		1,500,000.00	1,500,000.00			3,000,000.00	
BONOS 2036	2023 - 2036	68.7500%		5,000,000.00				5,000,000.00	
TOTAL BONOS 2047				185,128,309.37	14,171,690.63			199,300,000.00	
BONOS 2047	2017 - 2047	4.5000%		26,294,100.15	1,766,466.36			28,060,566.51	
BONOS 2047	2017 - 2047	4.5000%		143,239,433.49				143,239,433.49	
BONOS 2047	2018 - 2047	4.5000%			2,500,000.00			2,500,000.00	
BONOS 2047	2018 - 2047	4.5000%			2,500,000.00			2,500,000.00	
BONOS 2047	2018 - 2047	4.5000%			5,000,000.00			5,000,000.00	
BONOS 2047	2018 - 2047	4.5000%		594,775.73	2,405,224.27			3,000,000.00	
BONOS 2047	2022 - 2047	4.5000%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2047	2022 - 2047	4.5000%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2047	2023 - 2047	4.5000%		5,000,000.00				5,000,000.00	
TOTAL BONOS 2050				24,077,783.50	40,251,994.66			150,000,000.00	
BONOS 2050	2018 - 2050	4.5000%		24,077,783.50	24,501,903.09			59,821,658.09	

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE BONOS GLOBALES A VALOR NOMINAL, POR RIESGOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(en balboas)

BONOS	PERÍODO	TASA%	IVM Exclusivo	I. V. M.		Administración de los Riesgos		Riesgos Profesionales	TOTAL
				Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		
BONOS 2050	2018 - 2050	4.5000%		40,178,341.91					40,178,341.91
BONOS 2050	2018 - 2050	4.5000%		12,000,000.00	8,000,000.00				20,000,000.00
BONOS 2050	2022 - 2050	4.5000%		5,000,000.00					5,000,000.00
BONOS 2050	2023 - 2050	4.5000%		10,000,000.00	5,000,000.00				15,000,000.00
BONOS 2050	2023 - 2050	4.5000%		7,249,908.43	2,750,091.57				10,000,000.00
TOTAL BONOS 2053				149,185,392.27	75,731,842.74	6,597,156.40	485,608.59		232,000,000.00
BONOS 2053	2013 - 2053	4.3000%		1,000,000.00	2,000,000.00				3,000,000.00
BONOS 2053	2013 - 2053	4.3000%		2,000,000.00	2,000,000.00				4,000,000.00
BONOS 2053	2019 - 2053	4.3000%		146,185,392.27	71,731,842.74	6,597,156.40	485,608.59		225,000,000.00
TOTAL BONOS 2054				176,718,394.05	132,751,605.95				309,470,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		34,659,513.90	15,340,486.10				50,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00	5,000,000.00				10,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		9,670,589.32	329,410.68				10,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		1,500,000.00	1,500,000.00				3,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		10,000,000.00	5,000,000.00				15,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		850,000.00	850,000.00				1,700,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		7,604,000.00	3,896,000.00				11,500,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		7,500,000.00	7,500,000.00				15,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		1,500,000.00	1,500,000.00				3,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		1,500,000.00	1,500,000.00				3,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		3,750,000.00	3,750,000.00				7,500,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,499,290.83	2,500,709.17				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00				5,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE BONOS GLOBALES A VALOR NOMINAL, POR RIESGOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(en baiboas)

BONOS	PERÍODO	TASA%	I. V. M.			Administración de los Riesgos		Riesgos Profesionales	TOTAL
			IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez		
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,500,000.00	2,500,000.00			5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		4,085,000.00	4,085,000.00			8,170,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		10,000,000.00				10,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		2,000,000.00				2,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00				5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00	5,000,000.00			5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		15,000,000.00	15,000,000.00			15,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		5,000,000.00	5,000,000.00			5,000,000.00	
BONOS 2054	2023 - 2054	6.8530%		4,600,000.00	4,600,000.00			4,600,000.00	
TOTAL BONOS 2056				10,350,000.00	16,350,000.00			26,700,000.00	
BONOS 2056	2023 - 2056	4.5000%		2,850,000.00	2,850,000.00			5,700,000.00	
BONOS 2056	2023 - 2056	4.5000%		4,500,000.00				4,500,000.00	
BONOS 2056	2023 - 2056	4.5000%		3,000,000.00				3,000,000.00	
BONOS 2056	2023 - 2056	4.5000%			5,000,000.00			5,000,000.00	
BONOS 2056	2023 - 2056	4.5000%			5,500,000.00			5,500,000.00	
BONOS 2056	2023 - 2056	4.5000%			3,000,000.00			3,000,000.00	
TOTAL BONOS 2063				2,500,000.00	12,500,000.00			15,000,000.00	
BONOS 2063	2023 - 2063	4.5000%		2,500,000.00	2,500,000.00			5,000,000.00	
BONOS 2063	2023 - 2063	4.5000%			10,000,000.00			10,000,000.00	
TOTAL BONOS 2060				159,379,854.47	65,020,145.53			224,400,000.00	
BONOS 2060	2021 - 2060	3.8700%		129,979,854.47	65,020,145.53			195,000,000.00	
BONOS 2060	2021 - 2060	3.8700%		9,800,000.00				9,800,000.00	
BONOS 2060	2021 - 2060	3.8700%		9,800,000.00				9,800,000.00	
BONOS 2060	2021 - 2060	3.8700%		9,800,000.00				9,800,000.00	

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE BONOS DEL TESORO A VALOR NOMINAL, POR RIESGOS
(en balboas)

BONOS	PERÍODO	TASA%	I. V. M.			Administración de los Riesgos		TOTAL
			IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
TOTAL BONOS DEL TESORO LARGO PLAZO				733,452,080.75	382,729,919.25	12,391,962.78	1,608,037.22	1,130,182,000.00
TOTAL BONOS DEL TESORO 2031				400,278,960.00	294,533,040.00	12,391,962.78	1,608,037.22	708,812,000.00
Bonos del Tesoro 2031	2021 - 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 2031	2021 - 2031	3.362%		1,300,000.00				1,300,000.00
Bonos del Tesoro 2031	2021 - 2031	3.362%			2,100,000.00			2,100,000.00
Bonos del Tesoro 2031	2021 - 2031	3.362%				1,891,962.78	108,037.22	2,000,000.00
Bonos del Tesoro 2031	2022 - 2034	5.200%		996,440.00	721,560.00			1,718,000.00
Bonos del Tesoro 2031	2022 - 2034	5.2000%		319,982,520.00	231,711,480.00			551,694,000.00
TOTAL BONOS DEL TESORO 2029				333,173,120.75	88,196,879.25			421,370,000.00
Bonos del Tesoro 2029	2019 - 2029	3.000%		333,173,120.75	88,196,879.25			421,370,000.00
TOTAL BONOS DEL TESORO CORTO PLAZO			542,771,460.96	29,735,174.32	51,518,364.72			624,025,000.00
TOTAL BONOS DEL TESORO CORTO PLAZO 2024			542,771,460.96	29,735,174.32	51,518,364.72			624,025,000.00
Bonos del Tesoro 2024	2013 - 2024	4.950%						3,907,000.00
Bonos del Tesoro 2024	2016 - 2024	4.950%						169,049,647.42
Bonos del Tesoro 2024	2016 - 2024	4.950%						58,088,009.02
Bonos del Tesoro 2024	2016 - 2024	4.950%		12,434,667.18	16,500,000.00			96,000,000.00
Bonos del Tesoro 2024	2017 - 2024	4.950%		11,638,036.58	2,950,630.61			102,730,343.56
Bonos del Tesoro 2024	2017 - 2024	4.950%		29,550,000.00	19,700,000.00			49,250,000.00
Bonos del Tesoro 2024	2017 - 2024	4.950%		126,969,795.33	12,367,734.11			145,000,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN NACIONAL DE CONTABILIDAD
INVENTARIO DE NOTAS DEL TESORO Y NOTAS CORPORATIVAS REDIMIBLES, POR RIESGOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(en balboas)

NOTAS DEL TESORO	PERÍODO	TASA%	I. V. M.			Administración de los Riesgos		TOTAL
			IVM Exclusivo	Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Seg. Colectivo de Renta Vitalicia	Seg. Colectivo de Invalidez	
TOTAL DE NOTAS DEL TESORO LARGO PLAZO				69,617,063.47	40,133,225.56	9,364,098.06	232,612.91	119,347,000.00
	2019 - 2026	3.7500%		69,617,063.47	40,133,225.56	239,183.07	10,527.90	110,000,000.00
	2021 - 2027	3.0000%				9,124,914.99	222,085.01	9,347,000.00
TOTAL DE NOTAS CORP. REDIMIBLES LARGO PLAZO			0.00	128,117,862.84	71,882,137.16	0.00	0.00	200,000,000.00
	2022 - 2042	3.5000%		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 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
TOTAL DE LOS RIESGOS				6,638,583,779.24	
GRAN TOTAL DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA				B/.830,104,783.35	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA				B/.558,019,435.80	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA Plazos Fijos Corto Plazo	110000088606	21/11/23	20/05/24	25,277,385.16 25,277,385.16	4.4000
Plazo Fijo-Overnight - Caja de Ahorros	250-60011379	14/12/23	04/01/24	8,000,000.00 8,000,000.00	4.0625
Cta. Plazo Fijo-Weekend - Banco Nacional	150000159651 150000159690	29/12/23 29/12/23	02/01/24 02/01/24	25,693,503.60 14,063,266.55 11,630,237.05	3.2500 3.2500
Plazo Fijo Corto Plazo Caja de Ahorros	250-60010664 250-60010673 250-60010682 250-60010708	11/07/23 11/07/23 11/07/23 11/07/23	11/07/24 11/07/24 11/07/24 11/07/24	437,589,673.83 26,112,559.23 9,596,722.83 189,800,045.23 212,080,346.54	0.0488 0.0488 0.0488 0.0488
Plazo Fijo Largo Plazo	110000083996	07/12/22	09/12/25	860,236.66 860,236.66	4.9500
GESTIÓN ADMINISTRATIVA Plazo Fijo largo Plazo Caja de Ahorros	250-60009532	30/09/22	30/09/25	2,087,017.00 2,087,017.00	3.7500
Excedente-Admón. Fondos del Siacap Caja de Ahorros	250-60010717 250-60010726	11/07/23 11/07/23	11/07/24 11/07/24	667,076.34 93,106.66 573,969.68	2.6500 2.6500
Excedente-Admón. Fondos del PRAA Caja de Ahorros	250-60010655 250-60010735	11/07/23 11/07/23	11/07/24 11/07/24	4,756,394.09 1,636,784.18 3,119,609.91	2.6500 2.6500

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
Excedente-Admón. Fondos del Plan Caja de Ahorros	250-60010744	11/07/23	11/07/24	22,576.35 22,576.35	4.8750
Reservas para Siniestros				53,065,572.77	
Reserva para Siniestros y Edificios Corto Plazo	110000084616	06/02/23	06/02/24	87,441.52 87,441.52	4.7500
Reserva para Siniestros y Edificios Caja de Ahorros	250-60010922	14/07/23	15/07/24	5,010,713.16	
	250-60010753	11/07/23	11/07/24	58,944.24	4.8750
	250-60010762	11/07/23	11/07/24	1,064,439.63	4.8750
	250-60010940	14/07/23	15/07/24	3,870,391.05 16,938.24	4.8750
Reserva para Riesgos de Muerte e Corto Plazo	110000084625	06/02/23	06/02/24	241,032.87 241,032.87	4.7500
Reserva para Riesgos de Muerte e Incendio de la Cartera Hipotecaria Caja de Ahorros	250-60010771	11/07/23	11/07/24	10,337,142.71	
	250-60010780	11/07/23	11/07/24	8,261,248.68	4.8750
	250-60010799	11/07/23	11/07/24	1,858,681.25 217,212.78	4.8750
Reserva para Riesgos de Comprensivo, Corto Plazo	110000084616	06/02/23	06/02/24	7,751.11 7,751.11	4.7500
Reserva para Riesgos de Comprensivo, Caja de Ahorros	250-60010931	14/07/23	15/07/24	887,387.10	
	250-60010806	11/07/23	11/07/24	25,270.11	4.8700
	250-60010815	11/07/23	11/07/24	323,171.62 538,945.37	4.8700
Reserva para obra de Arte Caja de Ahorros	250-60010824	11/07/23	11/07/24	1,286,721.30	
	250-60010940	14/07/23	15/07/24	1,280,495.00 6,226.30	4.8750
Plazo Fijos - Corto Plazo - Banca Privada Global Bank	50401001830	19/06/23	18/06/24	35,207,383.00	6.0000
	70100262350	19/06/23	18/06/24	10,000,000.00 25,207,383.00	5.5000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
Servicios de Contabilidad				96,634,112.24	
Plazo Fijo-Corto Plazo	110000088188	27/10/23	28/10/24	2,250,000.00	5.1500
Plazo Fijo - Largo Plazo	110000083771	25/11/22	24/11/25	3,500,000.00	4.2000
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional	150000159698	29/12/23	02/01/24	2,138,000.00	3.2500
Plazo Fijos - Corto Plazo - Banca Privada	70100262392	19/06/23	18/06/24	20,629,617.00	5.5000
Banco Aliado	1710142740	14/09/23	13/09/24	5,753,600.00	6.0000
Plazo Fijos - Largo Plazo - Banca Privada	1710142730	14/09/23	12/09/25	16,820,000.00	6.0000
Banco Aliado				16,820,000.00	
Cuenta Plazo Fijo - Caja de Ahorros	250-60010879	14/07/23	15/07/24	51,296,495.24	4.8700
	250-60010913	14/07/23	15/07/24	3,200,000.00	4.8700
	250-60010842	11/07/23	11/07/24	16,000,000.00	4.8700
	250-60010833	11/07/23	11/07/24	26,297,395.24	4.8700
				5,799,100.00	4.8700
Administración Seguros del Subsistema Mixto de Pensiones				175,451,235.31	
Seguro Coletivo de Renta Vitalicia				160,891,362.05	
Plazo Fijo - Corto Plazo - Banco Nacional	110000087888	29/09/23	27/03/24	43,501,815.95	4.9000
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	110000088642	21/11/23	20/05/24	21,263,732.13	4.4000
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional	150000159651	29/12/23	02/01/24	22,238,083.82	3.2500
	150000159690	29/12/23	02/01/24	3,449,757.60	3.2500
Plazo Fijo - Largo Plazo - Banco Nacional	110000058090	19/02/18	19/02/25	1,888,215.07	3.1500
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	110000053324	30/06/17	30/06/25	9,411,663.82	3.2500
	110000058607	29/12/17	29/12/25	9,698,013.79	3.3000
				2,746,534.21	

**CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023**

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
	110000083851	30/11/22	01/12/25	786,053.12	4.2000
	110000083898	30/11/22	01/12/25	1,413,550.77	4.2000
	110000084106	22/12/22	23/12/30	427,432.20	5.5000
	110000085524	14/04/23	14/04/33	177,708.83	5.8000
	110000086245	14/06/23	13/06/33	17,269,987.92	5.8000
Plazo Fijo - Corto Plazo - Caja de Ahorros Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	250-60005910	28/08/18	26/08/24	2,462,616.64	4.8750
	250-60004270	09/10/17	09/10/24	97,652.59	4.5000
Plazo Fijo - Largo Plazo - Caja de Ahorros Seguro Colectivo de Renta Vitalicia				2,364,964.05	
				36,546,227.20	
	250-60006642	15/02/19	14/02/25	274,883.67	5.0000
	250-60006143	30/10/18	30/10/25	4,617,859.83	5.0000
	250-60006278	30/11/18	27/11/25	1,760,000.00	5.1250
	250-60006385	18/12/18	16/12/25	748,281.60	5.1250
	250-60010165	16/03/23	15/03/30	27,385,202.10	5.3000
	250-60010496	14/06/23	14/06/32	1,760,000.00	5.7000
Plazo Fijo - Largo Plazo - Banca Privada Seguro Colectivo de Renta Vitalicia Banco Aliado	1710140460	30/12/22	31/12/24	33,000,000.00	6.6250
	258906537	30/12/22	30/12/24	13,000,000.00	7.0000
				20,000,000.00	
SEGURO COLETIVO DE INVALIDEZ				14,559,873.26	
Plazo Fijo - Corto Plazo - Banco Nacional Seguro Colectivo de Invalidez	110000087897	29/09/23	27/03/24	3,923,876.87	4.9000
	110000088651	21/11/23	20/05/24	392,915.32	4.4000
				3,530,961.55	
Plazo Fijo - Largo Plazo - Banco Nacional Seguro Colectivo de Invalidez	110000058115	19/02/18	19/02/25	2,774,770.34	3.1500
	110000053333	30/06/17	30/06/25	747,863.42	3.2500
	110000058616	29/12/17	29/12/25	725,842.91	3.3000
	110000083860	30/11/22	01/12/25	216,629.38	4.2000
	110000083904	30/11/22	01/12/25	44,505.72	4.2000
	110000084115	22/12/22	23/12/30	84,152.07	5.5000
	110000086254	14/06/23	13/06/33	29,750.16	5.8000
				926,026.68	
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional	150000159651	29/12/23	02/01/24	2,224,878.80	3.2500
	150000159690	29/12/23	02/01/24	1,217,781.12	3.2500
				1,007,097.68	3.2500

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
Plazo Fijo - Corto Plazo - Caja de Ahorros Seguro Colectivo de Invalidez	250-60005910	28/08/18	26/08/24	179,502.30	4.8750
	250-60004289	09/10/17	10/09/24	7,509.60	4.5000
				171,992.70	
Plazo Fijo - Largo Plazo - Caja de Ahorros Seg. Colectivo de Invalidez	250-60006651	15/02/19	14/02/25	5,456,844.95	5.0000
	250-60006152	30/10/18	30/10/25	130,690.62	5.0000
	250-60006287	30/11/18	27/11/25	210,447.40	5.1250
	250-60006394	18/12/18	16/12/25	130,000.00	5.1250
	250-60010174	16/03/23	15/03/30	55,270.80	5.3000
	250-60010502	14/06/23	14/06/32	4,524,436.13	5.7000
			406,000.00		
ENFERMEDAD Y MATERNIDAD				B/. 1,247,001,406.15	
Plazo Fijo Corto Plazo	110000084311	02/10/23	02/01/24	58,646,302.12	2.250000
	110000084320	09/10/23	08/01/24	3,286,186.49	2.250000
	110000084330	10/10/23	08/01/24	787,989.45	2.250000
	110000084483	23/10/23	22/01/24	2,474,075.22	2.250000
	110000084760	13/11/23	28/02/24	1,120,642.46	2.250000
	110000084840	27/11/23	28/02/24	4,598,775.12	2.250000
	110000083913	27/11/23	28/02/24	2,216,102.68	2.250000
	110000084901	27/11/23	28/02/24	2,226,995.55	2.250000
	110000084035	11/12/23	28/02/24	2,342,285.42	2.250000
	110000084231	26/12/23	28/02/24	9,929,438.04	2.250000
	110000085186	22/03/23	28/02/24	8,107,927.70	2.250000
	110000085382	05/04/23	28/02/24	9,107,119.37	2.250000
	110000085444	12/04/23	28/02/24	3,691,344.05	2.250000
	110000085506	13/04/23	28/02/24	610,668.00	2.250000
	110000085720	08/05/23	28/02/24	3,123,188.18	2.250000
				5,023,564.39	2.250000
	Plazo Fijo Largo Plazo	110000084008	07/12/22	09/12/25	91,946,550.96
110000083996		07/12/22	09/12/25	401,354.55	4.950000
110000086020		26/05/23	28/02/25	63,057.30	2.250000
110000086076		31/05/23	28/02/25	2,405,566.52	2.250000
110000086325		23/06/23	28/02/25	24,826,071.34	2.250000
110000086414		29/06/23	28/02/25	7,842,654.10	2.250000
110000086853		27/07/23	28/02/25	3,016,007.88	2.250000
110000086595		07/07/23	28/02/25	3,358,877.90	2.250000
110000086960		04/08/23	28/02/25	2,956,901.27	2.250000
110000087037		08/08/23	28/02/25	2,640,234.83	2.250000
110000087369		30/08/23	28/02/25	8,249,751.70	2.250000
110000087485		07/09/23	28/02/25	474,583.61	2.250000
110000088025		12/10/23	28/02/25	9,190,881.70	2.250000
110000087654		20/09/23	27/02/26	4,029,035.60	2.250000
110000088240		01/11/23	27/02/26	2,067,302.26	2.250000
				4,960,175.99	2.250000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
	110000088740	27/11/23	27/02/26	2,641,259.83	2.250000
	110000088830	04/12/23	27/02/26	3,051,266.24	2.250000
	110000088900	06/12/23	27/02/26	2,476,736.08	2.250000
	110000088929	14/12/23	27/02/26	7,294,832.26	2.250000
Cuenta Plazo Fijo - Overnight - Banco Nacional				300,000,000.00	
	150000159428	27/12/23	25/01/24	200,000,000.00	4.070000
	150000159419	27/12/23	25/01/24	100,000,000.00	4.070000
Plazo Fijo - Overnight - Caja de Ahorros				66,000,000.00	
	250-60011379	14/12/23	04/01/24	66,000,000.00	4.062500
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional				303,454,010.00	
	150000159651	29/12/23	02/01/24	165,000,000.00	3.250000
	150000159690	29/12/23	02/01/24	136,454,010.00	3.250000
	150000159689	29/12/23	02/01/24	2,000,000.00	3.250000
Plazo Fijos - Corto Plazo - Caja de Ahorros				316,090,403.93	
	250-60009854	11/01/23	28/02/24	787,989.45	2.250000
	250-60009836	06/01/23	28/02/24	3,286,186.49	2.250000
	250-60009863	13/01/23	28/02/24	2,474,075.22	2.250000
	250-60009916	24/01/23	28/02/24	1,120,642.46	2.250000
	250-60010058	28/02/23	28/02/24	2,354,991.53	2.250000
	260-60010049	28/02/23	28/02/24	2,231,113.98	2.250000
	250-60010405	29/05/23	28/02/24	2,216,102.68	2.250000
	250-60009989	14/02/23	28/02/24	4,598,775.13	2.250000
	250-60009738	28/02/23	28/02/24	9,929,438.05	2.250000
	250-60009827	30/12/22	28/02/24	8,107,927.71	2.250000
	250-60010183	22/03/23	28/02/24	9,107,119.37	2.250000
	250-60010263	05/04/23	28/02/24	3,691,344.05	2.250000
	250-60010290	12/04/23	28/02/24	610,668.01	2.250000
	250-60010307	13/04/23	28/02/24	3,123,188.18	2.250000
	250-60010361	08/05/23	28/02/24	5,023,564.40	2.250000
	250-60010575	11/07/23	08/01/24	36,020,000.00	4.450000
	250-60010584	11/07/23	08/01/24	160,000,000.00	4.450000
	250-60010593	11/07/23	08/01/24	1,988,938.94	4.450000
	250-60010600	11/07/23	08/01/24	10,154,000.00	4.450000
	250-60010619	11/07/23	08/01/24	5,250,971.82	4.450000
	250-60010637	11/07/23	11/07/24	18,545,968.02	4.875000
	250-60010646	11/07/23	11/07/24	25,467,398.44	4.875000
Plazo Fijos - Corto Plazo - Banca Privada				19,382,000.00	
Banistmo	70100262429	19/06/23	18/06/24	17,458,460.89	5.500000
Banco Aliado	1710142715	14/09/23	13/09/24	1,923,539.11	6.000000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
Plazo Fijos - Corto Plazo - Caja de Ahorros				91,482,139.14	
	250-60010398	26/05/23	28/02/25	2,405,566.52	2.250000
	250-60010414	31/05/23	28/02/25	24,826,071.34	2.250000
	250-60010520	23/06/23	28/02/25	7,842,654.10	2.250000
	250-60010548	29/06/23	28/02/25	3,016,007.88	2.250000
	250-60010557	07/07/23	28/02/25	2,956,901.27	2.250000
	250-60010968	27/07/23	28/02/25	3,358,877.91	2.250000
	250-60010995	04/08/23	28/02/25	2,640,234.83	2.250000
	250-60011002	08/08/23	28/02/25	8,249,751.71	2.250000
	250-60011066	30/08/23	28/02/25	474,583.61	2.250000
	250-60011084	07/09/23	28/02/25	9,190,881.70	2.250000
	250-60011226	12/10/23	28/02/25	4,029,035.61	2.225000
	250-60011164	20/09/23	27/02/26	2,067,302.26	2.250000
	250-60011333	05/12/23	27/02/26	3,051,266.24	2.250000
	250-60011342	06/12/23	27/02/26	2,476,736.08	2.250000
	250-60011388	14/12/23	27/02/26	7,294,832.26	2.250000
	250-60011253	01/11/23	27/02/26	4,960,175.99	2.250000
	250-60011306	27/11/23	27/02/26	2,641,259.83	2.250000
<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>				B/. 134,059,965.19	
Plazo Fijo Corto Plazo				14,693,728.46	
	110000084035	11/12/23	28/02/24	2,482,359.51	2.25000
	110000084231	26/12/23	28/02/24	2,026,981.93	2.25000
	110000084311	02/10/23	02/01/24	821,546.62	2.25000
	110000084320	09/10/23	08/01/24	196,997.36	2.25000
	110000084330	10/10/23	08/01/24	618,518.81	2.25000
	110000084483	23/10/23	22/01/24	280,160.62	2.25000
	110000084760	13/11/23	28/02/24	1,149,693.78	2.25000
	110000084840	27/11/23	28/02/24	554,025.67	2.25000
	110000083913	27/11/23	28/02/24	556,748.89	2.25000
	110000085186	27/11/23	28/02/24	2,276,779.84	2.25000
	110000084901	27/11/23	28/02/24	585,571.36	2.25000
	110000085382	05/04/23	28/02/24	922,836.01	2.25000
	110000085444	12/04/23	28/02/24	152,667.00	2.25000
	110000085506	13/04/23	28/02/24	780,797.05	2.25000
	110000085720	08/05/23	28/02/24	1,255,891.10	2.25000
	110000088606	21/11/23	20/05/24	32,152.91	4.40000
Plazo Fijo-Overnight - Caja de Ahorros				10,000,000.00	
	250-60011379	14/12/23	04/01/24	10,000,000.00	4.06250
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional				45,674,850.00	
	150000159651	29/12/23	02/01/24	25,000,000.00	3.25000
	150000159690	29/12/23	02/01/24	20,674,850.00	3.25000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
Banco Nacional-Largo Plazo				42,217,695.59	
	110000060042	02/04/18	02/04/25	14,213,000.00	3.15000
	110000060392	23/04/18	23/04/25	3,097,662.00	3.15000
	110000055015	17/08/17	18/08/25	14,996,118.36	3.25000
	110000052935	28/08/17	28/08/25	2,925,441.92	3.25000
	110000084017	07/12/22	09/12/25	177,563.84	4.95000
	110000086020	26/05/23	28/02/25	601,391.63	2.25000
	110000086076	31/05/23	28/02/25	6,206,517.84	2.25000
Plazos Fijo - Corto Plazo - Caja de Ahorros				14,665,781.67	
	250-60009854	11/01/23	28/02/24	196,997.36	2.25000
	250-60009836	06/01/23	28/02/24	821,546.62	2.25000
	250-60009863	13/01/23	28/02/24	618,518.81	2.25000
	250-60009916	24/01/23	28/02/24	280,160.62	2.25000
	250-60010058	28/02/23	28/02/24	588,747.88	2.25000
	260-60010049	28/02/23	28/02/24	557,778.49	2.25000
	250-60009738	28/02/23	28/02/24	2,482,359.51	2.25000
	250-60009989	14/02/23	28/02/24	1,149,693.78	2.25000
	250-60009827	30/12/22	28/02/24	2,026,981.93	2.25000
	250-60010405	29/05/23	28/02/24	554,025.67	2.25000
	250-60010183	22/03/23	28/02/24	2,276,779.84	2.25000
	250-60010263	05/04/23	28/02/24	922,836.01	2.25000
	250-60010290	12/04/23	28/02/24	152,667.00	2.25000
	250-60010307	13/04/23	28/02/24	780,797.05	2.25000
	250-60010361	08/05/23	28/02/24	1,255,891.10	2.25000
Plazos Fijo -Largo Plazo - Caja de Ahorros				6,807,909.47	
	250-60010398	26/05/23	28/02/25	601,391.63	2.25000
	250-60010414	31/05/23	28/02/25	6,206,517.84	2.25000
<u>INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE</u> <u>Y SUBSISTEMA MIXTO</u> <u>INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE</u>				B/. 4,427,417,624.55	
Total I.V.M. Exclusivo				582,758,040.81	
Plazo Fijo-Overnight - Caja de Ahorros				116,000,000.00	
	250-60011379	14/12/23	04/01/24	116,000,000.00	4.062500
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional				323,000,000.00	
	150000159651	29/12/23	02/01/24	175,151,095.19	3.250000
	150000159690	29/12/23	02/01/24	144,848,904.81	3.250000

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
	150000159670	29/12/23	02/01/24	3,000,000.00	3.250000
Plazo Fijo -Largo Plazo				7,472,797.64	
	110000055015	17/08/17	18/08/25	3,881.64	3.250000
	110000058643	29/12/17	29/12/25	5,125,000.00	3.300000
	110000053315	30/06/17	30/06/25	2,313,170.35	3.250000
	110000083996	07/12/22	09/12/25	14,589.00	4.950000
	110000084008	07/12/22	09/12/25	13,384.05	4.950000
	110000084017	07/12/22	09/12/25	2,772.60	4.950000
Corto Plazo - Caja de Ahorros				87,097,247.51	
	250-60006795	22/03/19	20/03/24	15,771,394.19	4.875000
	250-60005536	18/06/18	17/06/24	45,341,416.16	4.250000
	250-60005803	06/08/18	05/08/24	1,500,000.00	4.875000
	250-60005885	28/08/18	26/08/24	16,766,916.21	4.875000
	250-60004243	09/10/17	09/10/24	4,861,764.57	4.500000
	250-60007650	16/12/19	16/12/24	2,855,756.38	4.000000
Largo Plazo - Caja de Ahorros				49,187,995.66	
	250-60006615	15/02/19	14/02/25	37,459,445.33	5.000000
	250-60006125	30/10/18	30/10/25	11,728,550.33	5.000000
SUBSISTEMA MIXTO				3,844,659,583.74	
Componente de Ahorro Personal				1,413,921,515.72	
Plazos Fijos - Corto Plazo				191,457,770.78	
	110000087841	29/09/23	04/01/24	127,000,000.00	4.7500
	110000087860	29/09/23	27/03/24	27,510.22	4.9000
	110000088615	21/11/23	20/05/24	12,176,735.54	4.4000
	110000088633	21/11/23	20/05/24	52,253,525.02	4.4000
Cuenta Plazo Fijo - Overnight - Banco Nacional				18,387,024.33	
	150000159633	28/12/23	26/01/24	18,387,024.33	4.0700
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional				114,999,999.99	
	150000159651	29/12/23	02/01/24	62,944,924.82	3.2500
	150000159690	29/12/23	02/01/24	52,055,075.17	3.2500
Corto Plazo - Caja de Ahorros				20,091,744.74	
	250-60005894	28/08/18	26/08/24	8,254,649.32	4.8750

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
	250-60004252	09/10/17	09/10/24	11,837,095.42	4.5000
Largo Plazo - Banco Nacional				424,801,496.80	
	110000053315	30/06/17	30/06/25	130,615,601.88	3.2500
	110000058581	29/12/17	29/12/25	36,500,662.58	3.3000
	110000083780	30/11/22	01/12/25	9,050,867.83	4.2000
	110000083806	30/11/22	01/12/25	203,074.67	4.2000
	110000083815	30/11/22	01/12/25	93,425.72	4.2000
	110000083833	30/11/22	01/12/25	1,628,234.62	4.2000
	110000083870	30/11/22	01/12/25	7,806,415.63	4.2000
	110000084124	22/12/22	23/12/30	4,339,644.96	5.5000
	110000085515	14/04/23	14/04/33	128,143,229.48	5.8000
	110000085524	14/04/23	14/04/33	22,599,513.90	5.8000
	110000086227	14/06/23	13/06/33	83,820,825.53	5.8000
Largo Plazo - Caja de Ahorros				486,683,266.73	
	250-60006624	15/02/19	14/02/25	40,953,267.45	5.0000
	250-60006250	30/11/18	27/11/25	12,660,000.00	5.1250
	250-60006367	18/12/18	16/12/25	8,065,285.20	5.1250
	250-60007678	16/12/19	14/12/26	4,618,825.31	4.2500
	250-60007687	16/12/19	14/12/27	25,000,000.00	4.3750
	250-60008524	01/09/20	01/09/27	123,965.58	3.5300
	250-60008533	01/09/20	01/09/28	50,000,000.00	3.5500
	250-60008828	05/03/21	05/03/30	25,000,000.00	3.0000
	250-60009300	25/04/22	23/04/29	30,000,000.00	3.1250
	250-60009319	25/04/22	23/04/30	20,000,000.00	3.2500
	250-60009328	25/04/22	23/04/31	8,500,000.00	3.3750
	250-60009373	14/06/22	12/06/29	21,000,000.00	3.9500
	250-60009444	26/08/22	24/08/28	2,165,000.00	4.1250
	250-60009453	26/08/22	24/08/29	2,165,000.00	4.2500
	250-60009462	26/08/22	26/08/30	2,162,267.63	4.5000
	250-60010076	10/03/23	08/03/28	16,237,598.56	4.5000
	250-60010129	10/03/23	11/03/31	50,000,000.00	4.5000
	250-60010138	10/03/23	15/03/31	34,895,109.46	4.5000
	250-60010245	31/03/23	29/03/32	95,127,650.54	4.5000
	250-60010487	14/06/23	14/06/32	38,009,297.00	5.7000
Banca Privada				212.35	
Corto Plazo - Banca Privada	1710142723	14/09/23	13/09/24	212.35	6.0000
Banco Aliado					
Largo Plazo - Banca Privada				157,500,000.00	
Global Bank	50401000670	29/08/22	28/08/26	31,500,000.00	4.7000
Global Bank	50401000686	29/08/22	28/08/27	31,500,000.00	4.8000
BICSA	258906338	04/08/22	04/08/25	31,500,000.00	5.2500
Banistmo	130020000610160	30/08/22	29/08/25	21,000,000.00	4.1000
Banistmo	130020000610112	30/08/22	31/08/26	21,000,000.00	4.5000
Banistmo	130020000610010	30/08/22	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 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO				2,336,259,068.02	
Plazo Fijo - Corto Plazo				429,864,063.91	
	110000087850	29/09/23	04/01/24	173,000,000.00	4.7500
	110000087879	29/09/23	27/03/24	123,933,855.10	4.9000
	110000088615	21/11/23	20/05/24	17,707,902.11	4.4000
	110000088633	21/11/23	20/05/24	22,610,713.69	4.4000
	110000088849	04/12/23	03/06/24	73,281,593.01	5.0000
	110000088858	04/12/23	03/06/24	19,330,000.00	5.0000
Cuenta Plazo Fijo - Overnight - Banco Nacional				31,612,975.67	
	150000159642	28/12/23	26/01/24	31,612,975.67	4.0700
Cuenta Plazo Fijo - Weekend - Banco Nacional				100,000,000.01	
	150000159651	29/12/23	02/01/24	54,734,717.25	3.2500
	150000159690	29/12/23	02/01/24	45,265,282.76	3.2500
Largo Plazo - Banco Nacional				679,200,775.52	
	110000058124	19/02/18	19/02/25	19,953,269.76	3.1500
	110000053342	30/06/17	30/06/25	144,492,578.04	3.2500
	110000058590	29/12/17	29/12/25	69,205,517.42	3.3000
	110000083790	30/11/22	01/12/25	26,146,455.38	4.2000
	110000083824	30/11/22	01/12/25	129,016.48	4.2000
	110000083842	30/11/22	01/12/25	3,207,485.94	4.2000
	110000083889	30/11/22	01/12/25	12,377,716.07	4.2000
	110000084133	22/12/22	23/12/30	6,626,028.77	5.5000
	110000085515	14/04/23	14/04/33	140,799,547.79	5.8000
	110000085524	14/04/23	14/04/33	58,280,000.00	5.8000
	110000086236	14/06/23	13/06/33	197,983,159.87	5.8000
Corto Plazo - Caja de ahorros				84,879,495.55	
	250-60005803	06/08/18	05/08/24	36,000,000.00	4.8750
	250-60005901	28/08/18	26/08/24	10,971,068.67	4.8750
	250-60004261	09/10/17	09/10/24	15,764,183.26	4.5000
	250-60007650	16/12/19	16/12/24	22,144,243.62	4.0000
Largo Plazo - Caja de Ahorros				793,186,394.78	
	250-60006633	15/02/19	14/02/25	1,181,712.93	5.0000
	250-60006134	30/10/18	30/10/25	33,443,142.44	5.0000
	250-60006269	30/11/18	27/11/25	35,450,000.00	5.1250
	250-60007669	16/12/19	15/12/25	25,000,000.00	4.1250
	250-60006376	18/12/18	16/12/25	12,389,162.40	5.1250

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO POR RIESGOS
BANCO NACIONAL - CAJA DE AHORROS - BANCA PRIVADA
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

RIESGOS	DEPÓSITO	PERÍODO PACTADO		IMPORTE (en Balboas)	TASA DE INTERES
	No.	DEL	AL		
	250-60008506	01/09/20	01/09/26	50,000,000.00	3.5000
	250-60007678	16/12/19	14/12/26	20,381,174.69	4.2500
	250-60008622	14/12/20	14/12/26	50,000,000.00	3.0000
	250-60008515	01/09/20	01/09/27	24,876,034.42	3.5300
	250-60008837	05/03/21	05/03/31	25,000,000.00	3.3750
	250-60009328	25/04/22	23/04/31	11,500,000.00	3.3500
	250-60009337	25/04/22	22/04/32	20,000,000.00	3.3500
	250-60009382	14/06/22	12/06/29	29,000,000.00	3.9500
	250-60009444	26/08/22	24/08/28	22,835,000.00	4.1250
	250-60009453	26/08/22	24/08/29	47,835,000.00	4.2500
	250-60009462	26/08/22	26/08/30	47,837,732.37	4.5000
	250-60009541	30/09/22	30/09/30	2,936,100.00	4.1250
	250-60010076	10/03/23	08/03/28	1,852,763.21	5.1500
	250-60010110	10/03/23	07/03/31	100,000,000.00	5.5500
	250-60010138	10/03/23	15/03/31	15,104,890.54	5.5500
	250-60010245	31/03/23	29/03/32	54,872,349.46	5.6250
	260-60010254	31/03/23	29/03/33	100,000,000.00	5.7500
	250-60010478	14/06/23	14/06/32	61,183,432.00	5.7000
	250-60011397	14/12/23	14/12/33	507,900.32	5.7000
Corto Plazo - Banca Privada Banco Aliado	1710142723	14/09/23	13/09/24	15,362.58 15,362.58	6.0000
Banca Privada Largo Plazo - Banca Privada				217,500,000.00	
Global Bank	50401000670	29/08/22	28/08/26	43,500,000.00	4.7000
Global Bank	50401000686	29/08/22	28/08/27	43,500,000.00	4.8000
Banistmo	130020000610160	30/08/22	29/08/25	29,000,000.00	4.1000
Banistmo	130020000610112	30/08/22	31/08/26	29,000,000.00	4.5000
Banistmo	130020000610110	30/08/22	30/08/27	29,000,000.00	5.0000
Bicsa	258906338	04/08/22	04/08/25	43,500,000.00	5.2500
CENTRO DE PRÉSTAMO Centro de Prestamos - otros				94,479,000.00	
	150000158304	06/12/23	04/01/24	63,500,000.00	4.0700
	150000158313	06/12/23	04/01/24	479,000.00	4.0700
	150000158322	06/12/23	04/01/24	30,500,000.00	4.0700

CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Declaración Falsa y Subdeclaración	B/. 117	B/. 86
Automat de Prest Salud	1,885,211	1,880,194
Sanc. De Otr. Infracc. Ley Organica 121-12	1,178,336	1,127,284
Endosos Falsos - Cuenta de Pensiones	43,790	43,790
Multas a Proveedores, Policlínica, Hospital y Coordinaciones	3,315,299	2,963,174
Multas y Rec por Declara. Cuotas Ilegal	10,345	11,892
Rechazo Pago X ACH Pago Cuota Empleado - Empleador	1,319	1,399
Tesoro Nacional Jubilados Fallecidos	7,644	4,802
CXC Patronos Morosos art 42 R/P P.Med.	126,806	45,093
CXC Particulares Subsidios de Enfermedad y Maternidad	585	587
CXC Indebidos	8,252,466	6,804,091
CXC Intereses Vencidos	1,497,960	
CXC Pensionado por Riesgo Profesionales	18,899	19,375
CXC Hosp del Estado y Pat Aten Pas N° A	4,103,696	3,601,459
Préstamos Personales Pensionados y Jubilados	877	26
Cuentas por Cobrar Diversas - Saldo	4,067	4,267
Prestamos Personales a Funcionarios - Prima de Seguro	4,753	2,674
Otros Impuesto S/Renta Planilla Saldo	807,876	717,737
Otros	17	
Pensión Vitalicia Afectados Dietilenglicol	4,684,800	2,767,400
Pensión Vitalicia Ley 28 de mayo 2015	633,600	340,200
Apoyo Económico ley 28 de mayo 2015	1,335,400	670,400
Pensión Sobrevivientes ley 28 de mayo	31,600	16,800
Pensión Sobrevivientes Vitalicia Afectados Dietilenglicol	827,000	458,400
Cuentas por Cobrar Diversas	14,924	41,655
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	4,003,088	4,079,244
CXC Proveedores Incumplimiento	4,712	37,319
CXC Seguro Educativo - Saldo	50,042	27,610
CXC Fideicomiso IRHE INTEL	83,963	12,402
CXC Endosos Falsos - Aseguradoras	91,541	91,541
CXC Entidades Financieras y Otros Desc Riesgos Prof.	49,857	51,860
CXC Particular Cob. Indeb. Cheques Pensionados Riesgos Prof.	55,274	40,888
Pensión de Invalidez sin autorización para Laborar	1,156	1,156
	B/. 33,127,020	B/. 25,864,805



CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR PAGAR - OTRAS
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Endosos Falsos - INTERSECO Salarios y Remuneraciones	Bl.	Bl.
Desembolso por Prestamos Hipotecarios	462,333	269,698
Fondo Crédito para el Educador por Transferir - Saldo	10,016	9,913
Devolución Pago Excedente Préstamo Hipotecario	64,731	14,646
Devoluciones de Cobro en Exceso RH	324	1,454
Retenciones a Contratistas	27,111,636	21,899,158
Letras Retenidas Préstamos Personales Jubilados y Pensionados	579,252	495,701
CXP Aseguradora - Préstamos a Funcionarios	66,190	42,536
Letras Retenidas Préstamos Personales a Funcionarios	78,839	86,460
CXP 1% - Centro de Préstamos - Préstamos Funcionarios	14,625	9,261
CXP timbres Fiscales - Préstamos a Jubilados y Pensionados	2,271	3,681
Haberes de Pacientes Pensionados Hospital Siquiatrico Nacional	2,751	2,751
Impuesto S/Renta Recaudado por Transferir	21,307	20,207
Cuentas por Pagar SIACAP	282,393	282,393
Notaria Autenticación de Cédula	7,201	6,918
CXP Diversas Saldo	987,173	987,210
Seguros por Analizar con SIPE	3,865,740	3,865,214
CXP Pagos Adelantados de Desc Préstamos a Funcionarios	13,912	16,179
Otras Ctas x Pagar PRAA - Saldo	76,678	67,058
CXP Asegurado -Empresa Art 42 X Aplicar - Saldo	296,038	234,446
Sector Público Viaticos y Transporte Rec del Tes Inst	9,786	9,878
Otras Ctas x Pagar Sector Publico Rec Tesoro Institucional	450	450
Sector Privado Viaticos y Transporte Rec del Tes Inst	723,842	773,666
Sector Privado Dietas Rec del Tes Inst	15,757	29,789
Prima de Antigüedad - Patrono	1,531,746	
CXP Tesoro Nacional (ley 40 del 11/6/2013) CERDEM	3,004,499	
Devol Dep por Venta Incompleta de Bienes Raíces	29,625	
Desembolso X Aprobación de Prést Pers Pens y Jubilados	23,263	18,101
Desembolso Préstamos Aprobados Pens y Jubilados	17,315	11,372
CXP Fideicomiso IRHE INTEL IRHE	61,032	58,137
CXP Fideicomiso IRHE INTEL INTEL	20,059	18,957
	Bl. <u>39,380,784</u>	Bl. <u>29,235,234</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESTAMOS POR COBRAR
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	TASA DE INTERES ANUAL (%)	SALDO DE PRINCIPAL		SALDO DE INTERESES					
		2023	2022	2023	2022				
<u>Préstamos para Vivienda Propia del Asegurado</u>									
Con Seguro Colectivo - Varios	7 - 7.5	B/.	511,717	B/.	629,550	B/.	10,792	B/.	2,050
Con Seguro Colectivo - Varios	7 - 12		1,260,044		1,550,532		59,985		8,237
Con Seguro Colectivo	8		5,651		5,651		8,535		38
Con Seguro Colectivo	9 y 8								
Con Seguro Colectivo	9		373,646		360,552		355,056		2,553
Con Seguro Colectivo	7.5 - 8		970,216		1,171,011		59,299		7,253
Con Seguro Colectivo	7		2,383,091		2,734,804		92,221		15,951
Con Seguro Colectivo	7		6,938		6,938		7,852		41
Con Seguro Colectivo			5,413						
Con Seguro Colectivo	Variable		27,088,735		20,809,847		728		77,355
	Variable		3,184,390		134,379		13,406		532
	Variable		60,870		9,145,238		12,523		34,077
	Variable		12,487,141		48,822		78,609		234
			48,337,852		36,597,324		722,919		148,321
<u>Préstamos -- Terrenos</u>									
Con Seguro Colectivo	9		2,158,745		83,485		15,986		626
			50,496,597		36,680,809		738,905		148,947
			(346,090)		(155,471)				
Abonos No Aplicados			50,150,507		36,525,338		738,905		148,947
Provisión para Incobrables			(59,860)		(59,860)				
			B/. 50,090,647		B/. 36,465,478		B/. 738,905		B/. 148,947
PRÉSTAMOS ESPECIALES									
** Banco Hipotecario Nacional II Partida XIII Mes	9		25,545,521		31,650,093				
Banco Hipotecario Nacional - Contrato 11-69-93	6		55,193,593		41,369,056				
Préstamos Personales - Centro de Préstamos Funcionarios			80,739,114		73,019,149				
Otros Préstamos Jubilados y Pensionados									
Asociación de Empleados de la C.S.S.	7		1,200,000		1,200,000		2,616,287		2,537,442
* Provisión para Incobrables			(1,200,000)		(1,200,000)		(2,616,287)		(2,537,442)
			B/. 80,739,114		B/. 73,019,149				B/.
TOTAL DE PRÉSTAMOS			B/. 130,829,761		B/. 109,484,627		B/. 738,905		B/. 148,947

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

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

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



CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESTAMOS E INTERESES DEL PROGRAMA COLECTIVO DE VIVIENDA
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

PRESTATARIO	SALDO INICIAL	ABONOS O CANCELACIONES	SALDO DE PRINCIPAL 2023	SALDO DE PRINCIPAL 2022	SALDO DE INTERESES 2023	SALDO DE INTERESES 2022
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 COMPANIA, 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
CONSTRUCCIONES AGROINDUSTRIALES, S. A. (VILLA FLOR)	7,288,694	(2,168,436)	5,120,258	5,120,258	1,993,873	1,993,873
CONSTRUCCIONES 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	(1,974,117)	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 COMPANIA, 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/. -	B/. -	B/. -

* Ver Nota N°2 acapite m
* Ver Nota N°3 acapite f



CAJA DE SEGURO SOCIAL

INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

En Balboas

AÑO 2023

<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	Bl. 41,723,792			Bl. 41,723,792
Edificios y Mejoras	315,439,749	165,943		315,605,692
Mobiliario y Equipo	811,843,811	58,748,537		870,592,348
Equipo Rodante y Marítimo	49,137,753	281,755		49,419,508
Construcciones en Proceso	778,228,605	248,017,582		1,026,246,187
Bienes Culturales	1,172,910			1,172,910
Equipo de Seguridad	5,598,929	1,075,940		6,674,869
	Bl. 2,003,145,549	Bl. 308,289,757	Bl.	Bl. 2,311,435,306

AÑO 2022

<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	Bl. 34,580,412			Bl. 41,723,792
Edificios y Mejoras	315,346,674	7,143,380		315,439,749
Mobiliario y Equipo	770,471,501	93,075		811,843,811
Mobiliario y Equipo COVID	5,943,223	41,372,310	5,943,223	
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
	Bl. 1,861,744,575	Bl. 147,344,197	Bl. 5,943,223	Bl. 2,003,145,549



CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
En Balboas

<u>AÑO 2023</u>		<u>SALDOS AL</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>RETIROS</u>	<u>SALDOS</u>
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>PRINCIPIO</u>	<u>AL COSTO</u>	<u>O AJUSTES</u>	<u>AL FINAL</u>	
Edificios	B/. 177,124,225	B/. 7,259,873	B/.	B/.	184,384,098
Mobiliario y Equipo	458,912,593	39,423,964			498,336,557
Equipo Rodante	44,951,873	2,372,416			47,324,289
Equipo Informático	57,914,987	6,471,295			64,386,282
	B/. 738,903,678	B/. 55,527,548	B/.	B/.	794,431,226

<u>AÑO 2022</u>		<u>SALDOS AL</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>RETIROS</u>	<u>SALDOS</u>
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>PRINCIPIO</u>	<u>AL COSTO</u>	<u>O AJUSTES</u>	<u>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/. 683,629,980	B/. 55,273,698	B/.	B/.	738,903,678



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BIENES REPOSEÍDOS

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
En Balboas

<u>AÑO 2023</u>	<u>SALDOS AL</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>RETIROS</u>	<u>SALDOS</u>
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>PRINCIPIO</u>	<u>AL COSTO</u>	<u>O AJUSTES</u>	<u>AL FINAL</u>
Bienes recibidos en Pago	B/. 13,130,483	B/.	B/.	B/. 13,130,483
Otros Bienes recibidos en Pago	4,473,077		191,062	4,282,015
	B/. 17,603,560	0	191,062	B/. 17,412,498

<u>AÑO 2022</u>	<u>SALDOS AL</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>RETIROS</u>	<u>SALDOS</u>
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>PRINCIPIO</u>	<u>AL COSTO</u>	<u>O AJUSTES</u>	<u>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/. 17,612,095	0	0	B/. 17,603,560



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BALANCE GENERAL POR RIESGOS

Al 31 de Diciembre de 2023

En Balboas

	TOTAL	ELIMINACIONES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	RIESGOS PROFESIONALES
Activos:						
Activos Corrientes						
Caja y Banco	B/. 3,639,051,470	B/.	546,083,566	1,083,043,569	1,920,735,167	89,189,168
Inversiones	624,025,000				624,025,000	
Cuentas por Cobrar	1,073,825,267		540,937,716	81,653,560	431,515,931	19,718,060
Intereses por Cobrar	77,397,467		7,533,787	6,577,851	62,133,089	1,152,740
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	64,265,157		56,149,444	2,806,807	5,308,906	
Saldos débitos por distribuir	2,862,313,702		103,796,557	159,292,279	2,005,838,700	593,386,166
Inventarios	68,583,597		6,774,507	792,990	61,016,100	61,016,100
Total de Activos Corrientes	5,482,882,801		1,261,275,577	1,334,167,056	5,049,556,793	764,462,234
Inversiones - Largo Plazo	3,503,082,790		37,090,027	50,000,000	3,387,824,463	28,168,300
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	3,157,963,063		109,976,041	183,428,690	2,815,532,727	49,025,605
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	50,090,647				50,090,647	
Préstamos Especiales - Largo Plazo	80,739,114				80,739,114	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	1,517,004,080		73,242,396	1,275,760,732	796,820	167,204,132
Bienes Reposeidos	17,412,498				17,412,498	
Bienes Disponible para la Venta	466,213,432		421,281	620,155	462,992,107	2,179,889
Otros Activos	148,297,677		28,819,611	53,222,967	57,442,804	8,812,295
Total de Activos	B/. 14,423,686,102	B/. 2,926,578,859	B/. 1,510,824,933	B/. 2,897,199,600	B/. 11,922,387,973	B/. 1,019,852,455
Pasivos y Fondos:						
Pasivos Corrientes						
Cuentas por Pagar:						
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 269,202,593	B/.	13,438,523	220,256,434	73,735	35,433,901
Tributos por Pagar	15,404,963		15,295,981	97,634		11,348
Sueldos por Pagar	49,079,627		11,123,239	31,750,128		6,206,260
Tributos Recaudados - Gobierno Central	41,375,170		41,375,170			
Otras Cuentas por Pagar	552,376,010		78,658,534	30,508,488	434,289,714	8,919,274
Pasivos Diferidos	151,374,874		111,178,494		40,193,525	2,855
Cuentas por Pagar entre Riesgos	66,131,961		1,751,290	5,999,847	2,806,807	55,574,017
Saldos créditos por distribuir	2,860,446,898		489,756,299	563,306,489	1,807,384,110	
Total de Pasivos Corrientes	1,078,813,237		762,577,530	851,919,020	2,284,747,891	106,147,655
Pasivos a Largo Plazo:						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	3,187,718,449		21,447,633		3,187,718,449	
Reservas Para Contingencias	21,447,633					
Total de Pasivo a Largo Plazo	3,209,166,082		21,447,633		3,187,718,449	
Total de Pasivos	4,287,979,319	2,926,578,859	784,025,163	851,919,020	5,472,466,340	106,147,655
Fondos Legales	10,135,706,783		726,799,770	2,045,280,580	6,449,921,633	913,704,800
Total de Pasivos y Fondos	B/. 14,423,686,102	B/. 2,926,578,859	B/. 1,510,824,933	B/. 2,897,199,600	B/. 11,922,387,973	B/. 1,019,852,455



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
Al 31 de Diciembre de 2023

En Balboas

	Total	Sistema Exclusivo de Beneficio		Total Substema Mixto	Componente de Beneficio Definido		Componente de Ahorro Personal		Fideicomisos
		Definido			Definido		Personal		
Activo:									
Activos Corrientes									
Caja y Banco	B/. 1,920,735,167	B/. 814,015,763	B/. 1,106,719,404	B/. 778,676,607	328,042,797	B/. 51,518,365			
Inversiones	624,025,000	542,771,461	81,253,539	29,735,174					
Cuentas por Cobrar	431,515,931	408,287,240	10,083,950	1,164,118					13,144,741
Intereses por Cobrar	62,133,089	19,155,157	42,977,932	28,595,396					
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	5,308,906	5,308,906							
Saldos Débitos por Distribuir	2,005,838,700		1,834,685,214	1,110,449,140	724,236,074				171,153,486
Total de Activos Corrientes	5,049,556,793	1,789,538,527	3,075,720,039	1,948,620,435	1,127,099,604				184,298,227
Inversiones - Largo Plazo	3,387,824,463	36,033,030	3,351,791,433	2,270,935,516	1,080,855,917				
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	2,815,532,727	56,660,793	2,758,871,934	1,689,887,170	1,068,984,764				
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	50,090,647			50,090,647					
Préstamos Especiales - Largo Plazo	80,739,114			80,739,114					
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	796,820	796,820							
Bienes Reposeidos	17,412,498	17,412,498							
Bienes Disponibles para la Venta	462,992,107	265,307,614							
Otros Activos	57,442,804	3,766,737	53,676,067	36,041,551	17,634,516				197,684,493
Total de Activos	B/. 11,922,387,973	B/. 2,169,516,019	B/. 9,370,889,234	B/. 6,076,314,433	B/. 3,294,574,801				B/. 381,982,720
Pasivos y Fondos:									
Pasivos Corrientes									
Cuentas por Pagar:									
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 73,735	B/. 73,735	B/. 427,095,334	338,398,673	88,696,661				
Otras Cuentas por Pagar	434,289,714	7,194,380	40,097,107	21,937,416	18,159,691				
Pasivos Diferidos	40,193,525	96,418							
Cuentas por Pagar entre Riesgos	2,806,807	2,806,807							
Saldos Créditos por Distribuir	1,807,384,110	1,807,384,110							
Total de Pasivos Corrientes	2,284,747,891	1,817,555,450	467,192,441	360,336,089	106,856,352				
Pasivo a Largo Plazo									
Pasivo a Largo Plazo Substema Mixto	3,187,718,449		3,187,718,449		3,187,718,449				
Total de Pasivo a Largo Plazo	3,187,718,449		3,187,718,449		3,187,718,449				
Total de Pasivos	5,472,466,340	1,817,555,450	3,654,910,890	360,336,089	3,294,574,801				381,982,720
Fondos Legales	6,449,921,633	351,960,569	5,715,978,344	5,715,978,344					
Total de Pasivos y Fondos	B/. 11,922,387,973	B/. 2,169,516,019	B/. 9,370,889,234	B/. 6,076,314,433	B/. 3,294,574,801				B/. 381,982,720



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BALANCE GENERAL DE RIESGOS PROFESIONALES

Al 31 de Diciembre de 2023

En Balboas

	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 89,189,168	B/. 89,189,168	
Cuentas por Cobrar	19,718,060	19,449,620	268,440
Intereses por Cobrar	1,152,740	1,152,740	
Saldos débitos por distribuir	593,386,166	581,729,075	11,657,091
Inventarios	61,016,100	61,016,100	
Total de Activos Corrientes	764,462,234	752,536,703	11,925,531
Inversiones - Largo Plazo	28,168,300	28,168,300	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	49,025,605	49,025,605	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	167,204,132	167,204,132	
Bienes Disponibles para la Venta	2,179,889	1,382	2,178,507
Otros Activos	8,812,295	8,812,295	
Total de Activos	B/. 1,019,852,455	B/. 1,005,748,417	B/. 14,104,038
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por Pagar:			
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 35,433,901	B/. 35,433,901	
Tributos por Pagar	11,348	11,348	
Sueldos por Pagar	6,206,260	6,206,260	
Otras Cuentas por Pagar	8,919,274	8,919,274	
Pasivos Diferidos	2,855	2,855	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	55,574,017	55,574,017	
Total de Pasivo Corriente	106,147,655	106,147,655	
Total de Pasivo	106,147,655	106,147,655	
Fondos Legales	913,704,800	899,600,762	14,104,038
Total de Pasivo y Fondos	B/. 1,019,852,455	B/. 1,005,748,417	B/. 14,104,038



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RIESGO
FIDEICOMISOS
Al 31 de Diciembre del 2023
En Balboas

	Total	Riesgo de		Riesgos Profesionales
		Invalidez, Vejez y Muerte		
Activos:				
Activos Corrientes				
Caja y Banco	B/. 0	B/.		
Cuentas por Cobrar	13,413,181	13,144,741		268,440
Intereses por Cobrar	0			
Saldos Débitos por Distribuir	B/. 182,810,577	B/.	171,153,486	B/. 11,657,091
Total de Activos Corrientes	196,223,758	184,298,227		11,925,531
Bienes Disponible para la Venta	199,863,000	197,684,493		2,178,507
Total de Activos	B/. 396,086,758	B/. 381,982,720	B/.	14,104,038
FONDOS:				
Fondos Acumulados	396,086,758	381,982,720		14,104,038
Total de Fondo	B/. 396,086,758	B/. 381,982,720	B/.	14,104,038
Total de Fondos	B/. 396,086,758	B/. 381,982,720	B/.	14,104,038



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO DE FIDEICOMISOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre del 2023
 En Balboas

	TOTAL	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	Riesgos Profesionales
<u>Costos y Gastos</u>			
Prestaciones Económicas	B/. 9,819,849	B/. 9,658,690	B/. 161,159
<u>Otros Ingresos</u>			
Ingresos Diversos de Gestión	54,018	51,583	2,435
Total de Ingresos	54,018	51,583	2,435
Resultados antes de Aportes del Estado	(9,765,831)	(9,607,107)	(158,724)
<u>Aportes del Estados</u>			
Transferencias Corrientes	22,188,839	21,679,799	509,040
Resultado del Ejercicio	B/. 12,423,008	B/. 12,072,692	B/. 350,316



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO
Al 31 de Diciembre de 2023
En Balboas

	Total	Componente de Beneficio Definido	Ahorro Personal
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 1,106,719,404	B/. 778,676,607	328,042,797
Inversiones	81,253,539	29,735,174	51,518,365
Cuentas por Cobrar	10,083,950	1,164,118	8,919,832
Intereses por Cobrar	42,977,932	28,595,396	14,382,536
Saldos Débitos por Distribuir	<u>1,834,685,214</u>	<u>1,110,449,140</u>	<u>724,236,074</u>
Total de Activos Corrientes	3,075,720,039	1,948,620,435	1,127,099,604
Inversiones - Largo Plazo	3,351,791,433	2,270,935,516	1,080,855,917
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	2,758,871,934	1,689,887,170	1,068,984,764
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	50,090,647	50,090,647	
Préstamos Especiales - Largo Plazo	80,739,114	80,739,114	
Otros Activos	53,676,067	36,041,551	17,634,516
Total de Activos	<u>B/. 9,370,889,234</u>	<u>B/. 6,076,314,433</u>	<u>B/. 3,294,574,801</u>
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Otras Cuentas por Pagar	B/. 427,095,334	B/. 338,398,673	B/. 88,696,661
Pasivos Diferidos	40,097,107	21,937,416	18,159,691
Total de Pasivo Corriente	<u>467,192,441</u>	<u>360,336,089</u>	<u>106,856,352</u>
Pasivos a Largo Plazo	B/. 3,187,718,449	B/. 3,187,718,449	
Total de Pasivos	<u>3,654,910,890</u>	<u>360,336,089</u>	<u>3,294,574,801</u>
Fondos Legales:			
Total de Pasivos y Fondos	5,715,978,344	5,715,978,344	
Total de Pasivos y Fondos	<u>B/. 9,370,889,234</u>	<u>B/. 6,076,314,433</u>	<u>B/. 3,294,574,801</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
En Balboas

	Total	Componente de Beneficio Definido
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares	B/. 431,814,465	B/. 431,814,465
Asegurados Voluntarios	544,830	544,830
Maternidad e Incapacidad	2,739,013	2,739,013
XIII Mes	75,881,529	75,881,529
Total de Ingresos	510,979,837	510,979,837
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Prestaciones Económicas	7,705,053	7,705,053
Instrumentos Financieros	4,830,993	4,830,993
Total de Costos y Gastos	12,536,046	12,536,046
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	498,443,791	498,443,791
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	196,002,890	196,002,890
Ingresos Diversos de Gestión	7,430,696	7,430,696
Total de Otros Ingresos	203,433,586	203,433,586
Resultados antes del Aporte del Estado	701,877,377	701,877,377
<u>APORTES DEL ESTADO</u>		
Transferencias Corrientes	219,488	219,488
Resultados antes de Períodos Anteriores	702,096,865	702,096,865
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares y Especiales	7,981,242	7,981,242
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	7,981,242	7,981,242
Resultados de Operaciones de P. Anteriores	7,981,242	7,981,242
Resultado del Ejercicio	B/. 710,078,107	B/. 710,078,107



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		INVALIDEZ. SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	
			B/L	B/L				B/L	B/L
INGRESOS									
Cuotas Regulares y Especiales									
Cuotas Regulares	B/L	B/L	1,190,270,673	B/L	1,259,391,490	B/L	431,814,465	B/L	B/L
Jubilados y Pensionados	165,272,706		951,348		700,685	544,830			
Asegurados Voluntarios	2,196,863				2,111,343	2,739,013			
Maternidad e Incapacidad	4,850,356				78,961,521	75,881,529			
XIII Mes	154,843,050								
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable	96,975		96,975						
	3,208,736,578		1,356,591,702		1,341,165,039	510,979,837			
Prima de Riesgos Profesionales	280,988,835							280,988,835	
TOTAL DE INGRESOS	3,489,725,413		1,356,591,702		1,341,165,039	510,979,837		280,988,835	
COSTOS Y GASTOS									
Prestaciones Económicas									
Pensión de Vejez	1,486,980,483	481,353			1,486,499,130		156,852		
Pensión de Vejez - FEJUPEN	156,852						900,005		
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	900,005						1,822,142		
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	1,822,142								
Asignación Familiar por Vejez	11,122,970				11,122,812	158			
Bonificación a la Pensión de Vejez	11,396,820				11,396,640	180			
Pensión de Vejez Anticipada	40,449,313				40,449,313				
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	287,304						287,304		
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	1,658,799						1,658,799		
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	1,010,188						1,010,188		
Bonificación a la Pensión de Vejez Anticipada	3,188,035				3,188,035				
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	3,692,555				3,692,555				
Pensión de Invalidez	84,163,362				82,696,292	1,467,070			
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	109,455						109,455		
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	450,856						450,856		
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,071,236						1,071,236		
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,064,700				1,039,200	25,500			
Asignación Familiar por Invalidez	1,106,160				1,105,920	240			
Indemnización por Riesgos Profesionales	394,381							394,381	
Pensión de Sobreviviente	131,559,032				125,228,688	2,318,457		4,011,687	
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	52,302							44,138	8,164
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	193,453							168,170	25,283
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	301,137							278,626	22,511
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	2,153,051				2,005,552	61,830			
Aumento a la Pensión de Sobreviviente Decreto de Gab 51	1,156,341				1,156,341				



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ SUBSISTEMA MIXTO	Y MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	
							PROFESIONALES	FIDEICOMISOS
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	43,087					43,087		
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	32,484					32,484		
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	26,491					26,491		
Bonificación Jubilados del Estado-Incapacidad Física	17,220			17,220				
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	211,344					211,344		
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Ajuste	649,291					649,291		
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	738,222					738,222		
Bonificación Jubilados del Estado- Ant. de Servicio	724,260			724,260				
Renta Vitalicia	62			62				
Auxilio de Funerales	1,949,839			1,942,939			6,900	
Indemnizaciones de Vejez	25,501,980			22,151,230	3,350,750			
Subsidios de Incapacidad	18,898,380		9,576,788				9,321,592	
Subsidios de Maternidad	36,581,685		36,581,685					
Beneficios de Lentes	1,163,229		1,163,229					
Beneficios de Prótesis Dental	97,925		97,925					
Asistencia Social	72,318	15,300	50,565					
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,417,965						6,453	5,540
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	24,966						1,412,425	24,966
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	36,096							36,096
Bonificación Pensión de Inc. Perm. Absoluta	21,300						21,300	
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	11,867,872						11,867,872	
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEN	38,599							
Indemnizaciones del Sobreviviente	1,283,516				136,969			
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	102,466			1,146,547				
Pensión de Vejez Anticipada - Sector Bananero	3,124,702			102,466				
Pensión de Vejez por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N° 2	251,298,320			3,124,702				
Pensión de Vejez Proporcional Art. 170 Numeral N° 3	80,086,750			251,298,320				
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N° 4	16,140,687			80,082,840				
Pensión por Invalidez Ley N°45 2017 Bananeras	3,059			16,140,687				
Bono Art. N°3 Ley N°70 I.V.M	5,583,935			1,294				
Indemnizaciones con cargo al Tes Nal Ley 70	4,799,541			5,583,935				
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	54,600,885			4,776,084				
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 27	56,118,818			52,483,817				
Fideicomiso IHRE e INTEL	205,977	205,977		53,698,547				
Pensión Vitalicia Afectados Dietilenglicol	4,686,400			4,686,400				
Pensión de Sobreviviente Afectados Dietilenglicol	827,000			827,000				
Pensión Vitalicia Ley 28	360,000			360,000				
Pensión de Sobreviviente Ley 28	18,000			18,000				
Apoyo Económico Ley 28	784,000			784,000				
	2,366,579,603	702,630	47,470,192	2,269,530,828	7,705,053	9,658,690	31,351,051	161,159



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	
							RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
Emergencia Nacional								
Gasto de Emergencia Nacional	11,944,843	10,660	11,934,183					
Otras Transferencias								
Adiestramiento y Capacitación	563,317	40,556	454,222				68,539	
Otras Transferencias	19,417,376	5,446,084	12,053,458				1,917,834	
	19,980,693	5,486,640	12,507,680				1,986,373	
Gastos de Personal								
Gratificación a Funcionarios C.S.S.	20,532,982	2,255,989	15,826,935				2,450,058	
Gastos de Personal	969,113,232	90,203,343	763,556,203				115,353,686	
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	19,417,562	2,858,513	14,339,017				2,220,032	
Cotizaciones Patronales C.S.S.	148,713,710	13,725,540	115,588,349				17,399,821	
Bonificaciones por Antigüedad	49,071,555	11,123,238	31,742,864				6,205,453	
Viaticos	3,225,203	777,810	1,961,411				485,982	
	1,208,074,244	120,944,433	943,014,779				144,115,032	
Costos y Gastos Operativos								
Combustibles y Lubricantes	3,088,300	335,197	2,393,306				359,797	
Repuestos	4,607,934	219,591	3,724,942				663,401	
Materiales para Mantenimiento	8,322,354	206,796	6,764,536				1,351,022	
Materiales y Utiles de Oficina	2,614,561	749,524	1,614,666				250,371	
Materiales de Impresión	5,571,562	634,240	4,244,428				692,894	
Productos Químicos y Farmacéuticos	209,224,164	34,902	177,629,961				31,559,301	
Materiales y Utiles Quirúrgicos	138,412,584	2,182	119,794,846				18,615,556	
Transporte Flote y Almacenaje	4,033,919	585,841	2,409,264				1,038,814	
Correos y Telecomunicaciones	6,008,056	3,869,476	1,802,541				336,039	
Honorarios Comisiones y Corretajes	825,340	699,340	109,620				16,380	
Mantenimiento y Reparación	9,619,464	473,832	7,539,715				1,605,917	
Alquileres	4,400,567	1,609,270	2,206,762				584,535	
Electricidad Agua y Aseo	42,840,630	2,349,474	34,968,993				5,522,163	
Publicidad y Relaciones Públicas	1,824,776	1,663,897	115,553				45,326	
Otros Servicios prestados a terceros	69,252,197	2,234,498	58,025,538				8,992,161	
Otros Gastos Operativos y Diversos de Gestión	43,937,934	1,088,363	36,885,710				5,963,861	
	554,584,342	16,756,423	460,230,381				77,597,538	
Gastos Financieros								
Instrumentos Financieros	11,175,905	401,587	5,884,745		4,830,993		56,580	
	11,175,905	401,587	5,884,745		4,830,993		58,580	
Provisión del Ejercicio	59,544,249	6,462,734	52,366,282	108,315			606,918	
	4,231,883,879	150,765,107	1,527,523,497	2,275,523,888	12,536,046	9,658,690	255,715,493	161,159



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	
							RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS
OTROS INGRESOS Y GASTOS								
<u>Ingresos Financieros</u>								
Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nat	62,322,909	770,369		26,867,186	34,685,334			
Intereses Bonos Globales	49,552,725	467,583		1,083,500	46,111,526		1,890,116	
Intereses Bonos Corporativos	2,718,279		1,532,500		1,185,779			
Intereses Bonos Rotativos	9,184,257	119,942		363,638	8,700,677			
Asoc de Empleados CSS	84,000			84,000				
Intereses Dep Plazo fijo	197,315,823	33,893,520	43,069,775	28,711,932	87,395,812		4,244,784	
Intereses Dep Plazo fijo Centro de Prestamos	2,373,496				2,373,496			
Intereses sobre Notas del Tesoro	12,648,488	754,049		2,725,900	9,168,539			
Intereses sobre Notas Redimibles - BID	4,484,125				4,484,125			
Intereses por Morosidad Aporte Plan F. Complementario	968,912			968,912			14,632	
Intereses por Morosidad Aporte Pensiones D. Gabinete N°51	182,829			168,197				
Intereses por Morosidad Pensiones Dietlingficol	295,920			295,920				
Intereses por Morosidad Aporte Indemnizaciones Ley N°70	160,739			160,739				
Intereses por Morosidad Aumento Ley N°70	1,621,731			1,576,467			45,264	
Intereses por Morosidad Aporte Pensión de Viudez	325			253			72	
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°22	830,433			795,214			35,219	
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°27	2,346,997			2,259,314			87,683	
Intereses por Morosidad Ley N°28 de Mayo 2015 Chaguinola B1	89,677	89,677						
Intereses por Morosidad Gob. Cent Aporte Atención de Salud	1,812,500		1,812,500					
Intereses por Morosidad Gob. Cent Aporte Beb y Licores	593,344			593,344				
Prestamos Hipotecarios para compra de Terreno	2,123,684			2,123,684				
Aporte Especial de los Empleadores	11,347		11,347					
Int. por Desc. En Compra de Instrumento Financieros	2,046,745	39,235		117,135	1,889,003		1,372	
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 8% Salario	7,368,127	7,368,127						
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 5.00 FEJUPEN	546,879			525,004			21,875	
Sancciones a la Ley N°51 de la C. S. D. C. 2005	1,717,891	1,717,891						
Intereses por Morosidad Pens. Bananeras	1,513,646			1,513,646				
Intereses por Morosidad Pensión Sub Sistema Mixto	8,599				8,599			
Intereses sobre Morosidad Pensiones Intoxicación Heparina	957			957				
	364,925,384	45,220,413	46,426,122	70,934,942	196,002,890		6,341,017	
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
Multas y Recargos	11,812,661	6,971,255	32,983	4,157,882				650,541
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	27,875,381	27,875,381						
Servicios de Salud	6,440,510		6,440,510					
Servicios de Salud Seguro Voluntario	29,516	29,516						



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN		ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ SUBSISTEMA MIXTO		MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	
Alquileres Renta	268,350	31,992	61,153	172,987						2,218	
Otros Alquileres	46,046		35,256	10,790							
Servicios Descuentos 1.5%	8,660,370	8,660,370									
Primas de Seguros	355,120	355,120									
Compensación por Servicios de Retención y Transferencia del Seguro Educativo	8,448,049		8,448,049								
Ingresos Varios-Cesiones de Crédito	2,400	2,400									
Duplicados Carnet	80,157	80,157									
Fotos	180,091	180,091									
Paz y Salvo	6,517	6,517									
Comisión por ACH	24,830	24,865		265							
Certificación a Empleadores	34,073	34,073									
Certificación a Empleadores Inactivos No Morosos	8,768	8,768									
Certificación de Saldo Cartera de Prestamos	90	90									
Ventas de Tanques y Productos de Lavandería	1,737		1,737								
Ingresos por multas a Empresas por Negociación a Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	54,118								51,683		2,435
Comisiones Ganadas en Calidad de Fiduciario	1,594,798	1,594,798									
Donaciones Recibidas - Bienes de Consumo	753,727		660,496							83,231	
Intereses por Mor. Gob Central Aporte a la JTA	960	960								58,879	
Alcances de Auditoría	535,265		476,386					4,162,790			
Ingresos Ganados Centro de Prestamos	4,162,790										
Intereses Ganados por Cuota Empleado, Empleador	6,260,036									288,552	
Recargo Cuota Empleado - Empleador	5,592,848	5,304,296								575,638	
Intereses por Prima de Riesgos Profesionales	575,638										
Int. por Prestamos Proyecto Colectivo Viv 12% Efectivo	28,590		28,590					28,590			
Intereses por Incumplimiento de Beca	1,459	1,459									
Int. 1% por Morosidad Deuda Vencida al Estado	1,691,250		1,691,250								
Int. Sobre Morosidad Apo Imp Consumo Beb, Alcoh y Gaseosas	780,087		780,087								
Compra y Venta de Documentos	3,026,171	217,970						2,808,201			
Finiquitos y Fianzas de Cumplimientos	62,653	62,130		523							
Centro de Orientación Infantil COIF-CSS	30,715	30,715									
Pago de Exámenes para Transplante	421		421								
Pago de Planilla (IRHE - INTEL)	132,562	132,562									
Varios	775,801	337,536	137	7,000				431,115		13	
	90,334,575	58,202,777	7,709,079	15,268,833				7,430,696	51,683	1,669,072	2,435
Prima de Seguros Colectivos											
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	33,746,699	33,746,699									
Seguro Colectivo de Invalidez	2,541,165	2,541,165									
	36,287,864	36,287,864									




CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES		
							RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS	
Gastos Diversos de Gestión	28,416,098						28,416,098		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	28,416,098						28,416,098		
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	463,131,725	139,711,054	54,135,201	86,203,775	203,433,586	51,683	(20,406,009)	2,435	
RESULTADO ANTES DE APORTES DEL ESTADO	(279,026,741)	(11,054,053)	(116,796,594)	(848,155,074)	701,877,377	(9,607,007)	4,867,333	(158,724)	
APORTES DEL ESTADO									
<u>Transferencias Corrientes</u>									
.8% Salarios Básicos (asegurados)	132,848,000								
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	680,000								
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	16,779,848	7,317,009				9,462,839			
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	12,726,000					12,216,960			509,040
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	42,909,399				189,380				
Aporte por Aumento Ley N°27 4 de Mayo 2015	55,941,722				6,144				
Indemnización del Est. Por Aumento a Pensionados Ley N°70	4,494,240				23,457				
Aporte para responder a Aumento a Pens. Mínima	17,454,978			17,454,978					
Aporte del Est. Pen. de Viudez DEC. GAB N°33 25 Nov 2014	1,493,870			1,493,363					
Aporte Est 6% Pens Vejez Ant-Sector Bananero LEY 45	3,295,083			3,295,083					
Aporte Est 2.5% Emp Pens Sector Bananero	1,858,917			1,858,917					
Aporte del Est Pens de Inv. Sector Bananero Ley - 27	215			215					
Aporte del Estado Pensión Vitalicia - Dietienglicol	4,686,400			4,686,400					
Aporte del Estado Pensión Sobreviviente - Dietienglicol	827,000			827,000					
Aporte del Estado Pens Vitalicia y Sobreviviente Ley N°28	378,000			378,000					
Aporte del Estado Apoyo Económico Ley N°28	784,000			784,000					
Aporte del Estado Pensión Vitalicia - Heparina Ley N°64	16,800			16,800					
Aporte del Estado Pensión Sobreviviente - Heparina Ley N°64	37,800			37,800					
TOTAL	342,802,272	140,935,009	25,000,000	150,561,967	219,488	21,679,799	3,896,969	509,040	
RESULTADO ANTES DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	63,775,531	129,880,956	(91,796,594)	(697,593,107)	702,096,865	12,072,792	8,764,302	350,316	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	
							RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>								
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>								
Cuotas Regulares	57,058,142	4,485,360	20,853,011	23,737,941	7,981,242		588	
	57,058,142	4,485,360	20,853,011	23,737,941	7,981,242			
Prima de Riesgos Profesionales	3,347,146						3,347,146	
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	540,716	540,716						
Ingresos Diversos Gestión de Ejercicios Anteriores	717,435	214,800		281,903			220,732	
	1,258,151	755,516		281,903			220,732	
TOTAL DE INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES	61,663,439	5,240,876	20,853,011	24,019,844	7,981,242		3,568,466	
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>								
Gasto de Personal	16,202,624	591,238	13,692,356				1,919,030	
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
Gastos Diversos de Gestión	2		2					
Costos y Gastos Operativos	48,189,378	4,037,598	39,510,478				4,641,302	
Bienes de Consumo	112,156	74,403	31,834				5,919	
Otros Gastos Extraordinarios	48,301,534	4,112,001	39,542,312				4,647,221	
Provisión del Ejercicio	2,425		2,425					
TOTAL DE GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES	64,506,585	4,703,239	53,237,095				6,566,251	
RESULTADOS DE PERIODOS ANTERIORES ANTES DE APORTES DEL ESTADO	(2,843,146)	537,637	(32,384,084)	24,019,844	7,981,242		(2,997,785)	
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	60,932,385	130,418,593	(124,180,678)	(673,573,263)	710,078,107	12,072,792	5,766,517	350,316
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2020	517,474,312			517,474,312				
RESULTADO DEL EJERCICIO	Bi. 578,406,697	Bi. 130,418,593	Bi. (124,180,678)	Bi. (156,098,951)	Bi. 710,078,107	Bi. 12,072,792	Bi. 5,766,517	Bi. 350,316

CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS		
<u>Cuotas Regulares</u>		
Cuotas Regulares	B/. 2,449,662,163	B/. 2,334,742,246
Cuotas Regulares Subsistema Mixto	431,814,465	406,040,760
Jubilados y Pensionados	165,272,706	157,533,334
Asegurados Voluntarios	2,196,863	2,005,690
Maternidad e Incapacidad	4,850,356	3,809,320
XIII Mes	154,843,050	143,968,229
Plan de Retiro Ant. Autofinanciable	96,975	65,926
	<hr/>	<hr/>
	3,208,736,578	3,048,165,505
	<hr/>	<hr/>
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	280,988,835	265,110,179
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE INGRESOS	3,489,725,413	3,313,275,684

COSTOS Y GASTOS

Prestaciones Económicas

Pensión de Vejez	1,486,980,483	1,406,279,458
Pensión de Vejez - FEJUPEN	156,852	184,009
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	900,005	1,044,568
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	1,822,142	1,997,149
Asignación Familiar por Vejez	11,122,970	10,740,633
Bonificación a la Pensión de Vejez	11,396,820	10,903,500
Pensión de Vejez Anticipada	40,449,313	44,430,260
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	287,304	320,989
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	1,658,799	1,831,745
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	1,010,188	1,113,284
Bonificación Pensión Vejez Anticipada	3,188,035	3,060,000
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	3,692,555	3,526,937
Pensión de Invalidez	84,163,362	84,625,218
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	109,455	119,523
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	450,856	488,170
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,071,236	1,134,733
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,064,700	1,083,360
Asignación Familiar por Invalidez	1,106,160	1,151,977
Indemnización de Invalidez		4
Indemnización por Riesgos Profesionales	394,381	473,998
Pensión de Sobreviviente	131,559,032	127,845,724
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	52,302	30,174
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	193,453	183,880
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	301,137	313,456
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	2,153,051	2,050,471
Aumento a la Pensión de Sobreviviente Decreto de Gab 51	1,156,341	1,249,675
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	43,087	5,645
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	32,484	60,637
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	26,491	51,104



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bonificación a los Jubilados del Estado-Inc. Física	17,220	17,700
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	211,344	228,818
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Ajuste	649,291	715,222
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	738,222	778,997
Bonificación a los Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicio	724,260	754,920
Renta Vitalicia	62	136
Auxilio de Funerales	1,949,839	1,905,227
Indemnizaciones	25,501,980	26,631,443
Subsidios de Incapacidad por Enfermedad Común	18,898,380	17,246,321
Subsidios de Maternidad	36,581,685	36,946,917
Beneficios de Lentes	1,163,229	1,067,581
Beneficios de Prótesis Dental	97,925	129,733
Asistencia Social	72,318	61,500
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,417,965	1,391,418
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUPEN		5,655
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	24,966	25,584
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	36,096	37,236
Pensión de Inc Perm Absoluta Bonificación	21,300	21,240
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	11,867,872	11,657,460
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEN	38,599	41,093
Indemnizaciones del Sobreviviente	1,283,516	1,581,133
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	102,466	100,398
Pensión de Vejez Anticipada - Sector Bananero	3,124,702	2,352,708
Pensión de Vejez por Edad Anticipada	251,298,320	234,133,619
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Ant	80,086,750	71,985,440
Pensión de Vejez Proporcional	16,140,687	14,717,810
Pensión por Invalidez Ley N°45 2017 Bananeras	3,059	3,625
Bonificación Ley 70 sept 2011	5,583,935	5,303,800
Indemnizaciones con cargo al Tes Nal Ley 70	4,799,541	4,967,454
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	54,600,885	55,392,891
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 27	56,118,818	57,805,761
Indemnizaciones Especiales		497,468
Fideicomisos IHRE e INTEL	205,977	203,155
Pensión Vitalicia Afectados Dietilenglicol	4,686,400	
Pensión de Sobreviviente Afectados Dietilenglicol	827,000	
Pensión Vitalicia Ley 28	360,000	
Pensión de Sobreviviente Ley 28	18,000	
Apoyo Económico Ley 28	784,000	
	<u>2,366,579,603</u>	<u>2,255,009,744</u>
<u>Emergencia Nacional</u>		
Gasto de Emergencia Nacional	11,944,843	68,782,520
<u>Otras Transferencias</u>		
Adiestramiento y Capacitación	563,317	291,198
Otras Transferencias	19,417,376	3,419,061
	<u>19,980,693</u>	<u>3,710,259</u>
<u>Gastos de Personal</u>		
Gratificación a Funcionarios de la CSS	20,532,982	248,355
Gastos de Personal	969,113,232	963,518,265
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	19,417,562	40,617,911
Cotizaciones Patronales	146,713,710	145,834,041
Bonificaciones por Antigüedad	49,071,555	
Viaticos	3,225,203	2,648,266
	<u>1,208,074,244</u>	<u>1,152,866,838</u>



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Combustibles y Lubricantes	3,088,300	3,367,840
Repuestos	4,607,934	3,546,438
Materiales para Mantenimiento	8,322,354	8,846,830
Materiales y Utiles de Oficina	2,614,561	3,293,702
Materiales de Impresión	5,571,562	7,068,346
Productos Químicos y Farmacéuticos	209,224,164	248,947,466
Materiales y Utiles Quirúrgicos	138,412,584	123,958,459
Transporte Flete y Almacenaje	4,033,919	3,633,869
Correos y Telecomunicaciones	6,008,056	4,497,077
Honorarios Comisiones y Corretajes	825,340	1,144,353
Mantenimiento y Reparación	9,619,464	6,090,366
Alquileres	4,400,567	4,537,228
Electricidad Agua y Aseo	42,840,630	35,954,260
Publicidad y Relaciones Públicas	1,824,776	1,639,520
Otros Servicios prestados a terceros	69,252,197	57,397,349
Otros Gastos Diversos de Gestión	43,937,934	43,392,163
	<u>554,584,342</u>	<u>557,315,266</u>
<u>Gastos Financieros</u>		
Instrumentos Financieros	11,175,905	14,879,794
	<u>11,175,905</u>	<u>14,879,794</u>
<u>Provisión del Ejercicio</u>		
	59,544,249	60,327,795
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	<u>4,231,883,879</u>	<u>4,112,892,216</u>

OTROS INGRESOS Y GASTOS

<u>Ingresos Financieros</u>		
Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nal	62,322,909	66,523,661
Intereses Bonos Globales	49,552,725	42,661,451
Intereses Bonos Corporativos	2,718,279	203,082
Intereses Bonos Cupon Cero		
Intereses Bonos Cupon Rotativos	9,184,257	9,184,257
Intereses sobre prestamos hipotecarios terreno		1,664,386
Asoc de Empleados CSS	84,000	84,000
Intereses Dep Plazo fijo	197,315,823	84,238,154
Intereses Dep Plazo fijo Centro de Prestamos	2,373,496	73,756
Intereses sobre Notas del Tesoro	12,648,488	15,950,906
Intereses sobre Notas Redimibles - BID	4,484,125	1,121,031
Intereses por Morosidad Aporte Plan F. Complementario	968,912	1,183,133
Intereses por Morosidad Aporte Pensiones D.Gabinete N°51	182,829	226,802
Intereses por Morosidad Pensiones Dietilenglicol	295,920	283,112
Intereses por Morosidad Aporte Indemnizaciones Ley N°70	160,739	179,774
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Ley N°70	1,621,731	2,139,295
Intereses por Morosidad Aporte Pensión de Viudez	325	10,741
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°22	830,433	985,921
Intereses por Morosidad Aporte Aumento Pensiones Ley N°27	2,346,997	2,294,476
Intereses por Morosidad Ley N°28 de Mayo 2015 Chaguinola BT	89,677	50,355
Intereses por Morosidad Gob. Central por Atención en Salud	1,812,500	1,687,500
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte Cerveza y Licores	593,344	572,043
Prestamos Hipotecarios para compra de Terreno	2,123,684	
Intereses por Cobrar Bonos del Tesoro Panamá 2029		9,995,179
Aportes Especial de los Empleadores	11,347	193,437



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Int. por Desc. En Compra de Instrumento Financieros	2,046,745	2,052,401
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte 8% Salario	7,368,127	7,480,402
Intereses Morosidad Gob. Central Aporte B/.5.00 FEJUPEN	546,879	571,025
Sanciones a la Ley N°51 de la C.S.S. Dic. 2005	1,717,891	1,885,725
Intereses por Morosidad Pens. Bananeras	1,513,646	1,289,836
Intereses por Morosidad Pensión Sub Sistema Mixto	8,599	13,662
Intereses sobre Morosidad Pensiones Intoxicación Heparina	957	1,326
	<hr/>	<hr/>
	364,925,384	254,800,829
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
Multas y Recargos	11,812,661	9,709,364
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	27,875,381	26,074,285
Servicios de Salud	6,440,510	6,307,094
Servicios Médicos - Aspirantes al Seguro Voluntario	29,516	23,594
Alquileres Rentas	268,350	344,647
Otros Alquileres	46,046	47,344
Servicios de Descuento de 1.5%	8,660,370	8,236,584
Primas de Seguros	355,120	276,076
Compensación por Servicios de Retención y Transferencia del Seguro Educativo	8,448,049	5,558,350
Ingresos Varios	2,400	1,800
Duplicados de Carnet	80,157	80,460
Fotos	180,091	174,048
Paz y Salvo	6,517	8,679
Comisión de Servicios ACH	24,830	26,493
Certificación de Empleadores	34,073	33,241
Certificación de Empleadores Inactivos No Morosos	8,768	6,232
Certificación de Saldo Cartera de Prestamos	90	420
Venta de Tanques y Productos de Lavandería	1,737	1,828
Ingresos por Multas a Empresas por Negociación a Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	54,118	45,672
Ingresos Varios Cesiones de Crédito	1,594,798	1,729,891
Donaciones Bienes de Consumo	753,727	1,597,374
Intereses por Morosidad Gob. Central Aporte a la JTC	960	375
Alcance de Auditoría	535,265	547,969
Ingresos Ganados Centro de Prestamos	4,162,790	3,906,861
Intereses Ganados por Cuota Empleado, Empleador	6,260,036	4,190,254
Intereses por Incumplimiento de Beca	5,592,848	5,129,262
Intereses por Prima de Riesgos Profesionales	575,638	549,943
Int por Prestamos Proyecto Colectivo Viv 12% Efectivo	28,590	28,590
Intereses por Incumplimiento de Beca	1,459	38,533
Int. 1% por Morosidad Deuda Vencida al Estado	1,691,250	1,332,500
Int.Sobre Morosidad Apo Imp Consumo Beb, Alcoh y Gaseosas	780,087	782,068
Compra y Venta de Documentos	3,026,171	
Finiquitos y Fianzas de Cumplimientos	62,653	297,042
Centro de Orientación Infantil COIF-CSS	30,715	15,285
Pago de Exámenes para Transplante	421	18,842
Pago de Planilla (IRHE - INTEL)	132,582	
Varios	775,801	2,589,922
	<hr/>	<hr/>
	90,334,575	79,710,922



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>		
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	33,746,699	30,708,844
Seguro Colectivo de Invalidez	2,541,165	2,312,454
	<u>36,287,864</u>	<u>33,021,298</u>
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	28,416,098	26,844,695
Gastos Diversos de Gestión		1,909,068
	<u>28,416,098</u>	<u>28,753,763</u>
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	<u>463,131,725</u>	<u>338,779,286</u>
Resultado Antes de Aportes del Estado	(279,026,741)	(460,837,246)
APORTES DEL ESTADO		
<u>Transferencias Corrientes</u>		
Transferencias Corrientes-Aportes del Estado		
.8% Salarios Básicos (asegurados)	132,848,000	134,486,940
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	680,000	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	16,779,848	21,750,379
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	12,726,000	13,236,000
Aporte del Estado para Atención en Salud - Artículo 222 - Ley 51	25,000,000	25,000,000
Aporte por Aumento Ley N°70 de Sept. 2011	42,909,399	44,215,410
Aporte por Aumento Ley N°27 4 de Mayo 2015	55,941,722	57,957,125
Indemnización del Est. Por Aumento a Pensionados Ley N°70	4,494,240	5,112,642
Aporte para responder a Aumento a Pens. Mínima	17,454,978	16,295,072
Aporte del Est. Pen. de Viudez DEC. GAB N°33 25 Nov 2014	1,493,870	1,591,625
Aporte Est 6% Pens Vejez Ant-Sector Bananero LEY 45	3,295,083	3,647,632
Aporte del Estado 2.5% Emp Pens Sector Bananero	1,858,917	1,574,352
Aporte del Est Pens de Inv. Sector Bananero Ley - 27	215	63
Aporte del Estado Pensión Vitalicia - Dietilenglicol	4,686,400	
Aporte del Estado Pensión Sobreviviente - Dietilenglicol	827,000	
Aporte del Estado Pens Vitalicia y Sobreviviente Ley N°28	378,000	
Aporte del Estado Apoyo Económico Ley N°28	784,000	
Aporte del Estado Pensión Vitalicia - Heparina Ley N°64	16,800	
Aporte del Estado Pensión Sobreviviente - Heparina Ley N°64	37,800	
Total de Transferencias Corrientes	<u>342,802,272</u>	<u>346,537,300</u>
Resultado Antes de Ingresos de Periodos Anteriores	63,775,531	(114,299,946)
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>		
Cuotas Regulares	57,058,142	74,820,557
	<u>57,058,142</u>	<u>74,820,557</u>
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	<u>3,347,146</u>	<u>3,497,747</u>
	3,347,146	3,497,747
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	540,716	770,410
Ingresos Diversos de Gestión	717,435	4,134,639
	<u>1,258,151</u>	<u>4,905,049</u>
TOTAL DE INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES	<u>61,663,439</u>	<u>83,223,353</u>



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Gastos de Personal	16,202,624	17,171,686
<u>GASTOS DIVERSOS DE GESTIÓN</u>		
Gastos Diversos de Gestión	2	2,319
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Gasto de 10% de la Prima de Riesgos Profesionales	48,189,378	39,678,776
Bienes de Consumo	112,156	49,521
Otros Gastos Extraordinarios	<u>48,301,534</u>	<u>39,728,297</u>
<u>Provisión del Ejercicio</u>	<u>2,425</u>	<u>32,400</u>
TOTAL DE GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES	<u>64,506,585</u>	<u>56,934,702</u>
Resultados de Periodos Anteriores antes de Aportes del Estado	<u>(2,843,146)</u>	<u>26,288,651</u>
<u>APORTES DEL ESTADO - PERÍODO ANTERIOR</u>		
Resultados de Operaciones de Periodos Anteriores	<u>(2,843,146)</u>	<u>26,288,651</u>
Resultados del Ejercicio antes de Aporte Extraordinario	60,932,385	(88,011,295)
<u>APORTES EXTRAORDINARIOS</u>		
Aporte para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2020	517,474,312	
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>B/. 578,406,697</u>	<u>B/. (88,011,295)</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DE ADMINISTRACION DE LOS RIESGOS
Y SEGUROS COLECTIVOS
Al 31 de Diciembre de 2023

	Total	Administración	Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	Seguro Colectivo de Invalidez
Activos:				
Activos Corrientes				
Caja y Banco	Bl. 546,083,566 Bl.	450,897,054 Bl.	88,434,960 Bl.	6,751,552
Cuentas por Cobrar	540,937,716	540,853,090	78,702	5,924
Intereses por Cobrar	7,533,787	6,995,768	502,813	35,206
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	56,149,444	56,149,444		
Saldos Débitos por Distribuir	103,796,557	1,457,920	99,416,378	2,922,259
Inventarios	<u>6,774,507</u>	<u>6,774,507</u>		
Total de Activos Corrientes	1,261,275,577	1,063,127,783	188,432,853	9,714,941
Inversiones - Largo Plazo	37,090,027	82,790	34,336,384	2,670,853
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	109,976,041	23,267,254	78,477,172	8,231,615
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	73,242,396	73,242,396		
Bienes disponibles para la Venta	421,281	421,281		
Otros Activos	28,819,611	27,829,630	929,124	60,857
Total de Activos	<u>Bl. 1,510,824,933 Bl.</u>	<u>Bl. 1,187,971,134 Bl.</u>	<u>Bl. 302,175,533 Bl.</u>	<u>Bl. 20,678,266</u>
Pasivos y Fondos:				
Pasivos Corrientes				
Proveedores de Bienes y Servicios	Bl. 13,438,523 Bl.	13,438,523 Bl.		Bl.
Tributos por Pagar	15,295,981	15,295,981		
Sueldos por Pagar	11,123,239	11,123,239		
Tributos Recaudados - Gobierno Central	41,375,170	41,375,170		
Otras Cuentas por Pagar	78,658,534	78,658,534		
Pasivos Diferidos	111,178,494	111,149,742	27,355	1,397
Cuentas por Pagar entre Riesgos	1,751,290	1,751,290		
Saldos Créditos por Distribuir	489,756,299	489,756,299		
Total de Pasivo Corriente	<u>762,577,530</u>	<u>762,548,778</u>	<u>27,355</u>	<u>1,397</u>
Reservas para Contingencias	Bl. 21,447,633 Bl.	21,447,633 Bl.		Bl.
Total de Pasivos	784,025,163	783,996,411	27,355	1,397
Fondos Legales:				
Total de Pasivos y Fondos	<u>Bl. 1,510,824,933 Bl.</u>	<u>Bl. 1,187,971,134 Bl.</u>	<u>Bl. 302,175,533 Bl.</u>	<u>Bl. 20,678,266</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
En Balboas

	2023		2022	
	TOTAL	ADMINISTRACIÓN	SEG. COLECTIVO RENTA VITALICIA	SEG. COLECTIVO INVALIDEZ
INGRESOS				
Cuotas regulares	B/.	B/.	B/.	B/.
Total de Ingresos	702,630	221,277	481,353	764,547
COSTOS Y GASTOS				
Prestaciones Económicas	40,556	40,556	B/.	14,573
Adiestramiento y Capacitación	13,725,540	13,725,540	B/.	14,019,371
Cotizaciones Patronales varias	5,446,084	5,446,084	B/.	3,414,061
Otras Transferencias	10,660	10,660	B/.	97,483,864
Gasto de Emergencia Nacional	95,317,845	95,317,845	B/.	605,256
Gastos de Personal	11,123,238	11,123,238	B/.	15,067,892
Bonificaciones por Antigüedad	777,810	777,810	B/.	367,475
Viaticos	16,756,423	16,756,423	B/.	7,699,540
Costos y Gastos Operativos	401,587	377,676	B/.	15,067,892
Gastos Financieros	6,462,734	6,462,734	B/.	367,475
Provisión del Ejercicio	149,882,167	149,882,167	B/.	7,699,540
Total de Costos y Gastos	(150,765,107)	(149,882,167)	B/.	139,436,579
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos				
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Ingresos Financieros	45,220,413	34,951,055	701,537	23,128,459
Ingresos Diversos De Gestión	58,202,777	57,984,807	14,185	53,125,295
Prima de Seguros Colectivos	36,287,864	33,746,699	2,541,165	33,021,298
Gastos Diversos de Gestión	139,711,054	92,935,862	3,256,887	606,948
Total de Otros Ingresos Y Gastos	(11,054,053)	(56,946,305)	2,751,623	(30,768,475)
Resultados antes de Aportes del Estado				
APORTES DEL ESTADO				
Transferencias Corrientes	140,935,009	140,935,009	B/.	145,132,217
Resultado Antes de Periodos Anteriores	129,880,956	83,988,704	2,751,623	114,363,742
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Cuotas Regulares	4,485,360	4,168,689	22,187	447,042
Ingresos Diversos de Gestión	755,516	755,516	B/.	4,338,657
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	5,240,876	4,924,205	B/.	4,785,699
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Gastos de Personal	591,238	591,238	B/.	720,256
Gastos Diversos de Gestión	4,112,001	4,112,001	B/.	8,783,728
Costos y Gastos Operativos	4,703,239	4,703,239	B/.	9,503,984
Provisión del Ejercicio	537,637	220,966	B/.	22,187
Total de Gastos de Periodos Anteriores	130,418,593	84,209,670	B/.	(4,718,285)
Resultados de Operaciones de Periodos Anteriores				
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/.	294,484	2,773,810	109,645,457
	130,418,593	43,435,113	2,773,810	109,645,457

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

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023

En Balboas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS		
Cuotas Regulares y Especiales	B/. 1,356,591,702	B/. 1,324,247,951
Total de Ingresos	1,356,591,702	1,324,247,951
COSTOS Y GASTOS		
Prestaciones Económicas	47,470,192	47,363,646
Adiestramiento y Capacitación	454,222	240,985
Gasto de Emergencia Nacional	11,934,183	68,782,520
Cotizaciones Patronales varias	115,588,349	114,454,874
Otras Transferencias	12,053,458	4,350
Gastos de Personal	793,722,155	787,432,396
Bonificaciones por Antigüedad	31,742,864	
Viaticos	1,961,411	1,769,544
Costos y Gastos Operativos	460,230,381	468,841,284
Gastos Financieros		102,489
Provisión del Ejercicio	52,366,282	51,981,160
Total de Costos y Gastos	1,527,523,497	1,540,973,248
Exceso de Ingresos sobre Egresos antes de Otros Ingresos	(170,931,795)	(216,725,297)
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	46,426,122	11,095,320
Ingresos Diversos De Gestión	7,709,079	8,464,953
Gastos Diversos de Gestión		1,132,794
Total de Otros Ingresos Y Gastos	54,135,201	18,427,479
Resultado Antes de Aportes del Estado	(116,796,594)	(198,297,818)
APORTES DEL ESTADO		
Transferencias Corrientes	25,000,000	25,000,000
Transferencia MINSa a CSS Pandemia COVID-19		25,000,000
	25,000,000	25,000,000
Resultado Antes de Periodos Anteriores	(91,796,594)	(173,297,818)
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Cuotas Regulares	20,853,011	30,615,714
Ingresos Diversos de Gestión		23,900
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	20,853,011	30,639,614
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Gastos de Personal	13,692,356	14,249,170
Gastos Diversos de Gestión	2	2,319
Costos y Gastos Operativos	39,542,312	27,696,364
Provisión del Ejercicio	2,425	32,400
Total de Gastos de Periodos Anteriores	53,237,095	41,980,253
Resultados de Operaciones Periodos Anteriores	(32,384,084)	(11,340,639)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. (124,180,678)	B/. (184,638,457)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
 Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023
 En Balboas

	2023				2022
	TOTAL RIESGO DE I.V.M.	SISTEMAS EXCLUSIVO DE BENEFICIO DEFINIDO	TOTAL SUBSISTEMA MIXTO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	FIDEICOMISOS
INGRESOS					
Cuotas Regulares	B/. 1,691,205,955	B/. 1,259,391,490	B/. 431,814,465	B/. 431,814,465	B/. 1,575,038,282
Asegurados Voluntarios	1,245,515	700,685	544,830	544,830	1,101,723
Maternidad e Incapacidad	4,850,356	2,111,343	2,739,013	2,739,013	3,809,320
XIII Mes	154,843,050	78,961,521	75,881,529	75,881,529	143,968,229
Total de Ingresos	1,852,144,876	1,341,165,039	510,979,837	510,979,837	1,723,917,554
COSTOS Y GASTOS					
Prestaciones Económicas	2,286,894,571	2,269,530,828	7,705,053	7,705,053	2,176,121,800
Instrumentos Financieros	10,715,738	5,884,745	4,830,993	4,830,993	14,337,258
Provisión del Ejercicio	108,315	108,315			107,572
Total de Costos y Gastos	2,297,718,624	2,275,523,888	12,536,046	12,536,046	2,190,566,630
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	(445,573,748)	(934,358,849)	498,443,791	498,443,791	(466,649,076)
OTROS INGRESOS Y GASTOS					
Ingresos Financieros	266,937,832	70,934,942	196,002,890	196,002,890	215,780,066
Ingresos Diversos de Gestión	22,751,212	15,268,833	7,430,696	7,430,696	16,336,369
Total de Otros Ingresos y Gastos	289,689,044	86,203,775	203,433,586	203,433,586	232,116,435
Resultado antes de Aportes del Estado	(155,884,704)	(848,155,074)	701,877,377	701,877,377	(234,532,641)
APORTES DEL ESTADO					
Transferencias Corrientes	172,461,254	150,561,967	219,488	219,488	171,885,101
Resultados antes de Periodos Anteriores	16,576,550	(697,593,107)	702,096,865	702,096,865	(62,647,540)
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES					
Cuotas Regulares	31,719,183	23,737,941	7,981,242	7,981,242	43,757,801
Ingresos Diversos de Gestión	281,903	281,903			379,444
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	32,001,086	24,019,844	7,981,242	7,981,242	44,137,245
Resultados de Operaciones Periodos Anteriores	32,001,086	24,019,844	7,981,242	7,981,242	44,137,245
APORTES EXTRAORDINARIOS					
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen de I.V.M. Año 2020	517,474,312	517,474,312			
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 566,051,948	B/. (156,098,951)	B/. 710,078,107	B/. 710,078,107	B/. 12,072,792
					B/. (18,510,295)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGOS PROFESIONALES

Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2023

En Balboas

	2023			2022
	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS	
INGRESOS				
Prima de Riesgos Profesionales	B/. 280,988,835	B/. 280,988,835	B/.	B/. 265,110,179
Total de Ingresos	280,988,835	280,988,835		265,110,179
COSTOS Y GASTOS				
Prestaciones Económicas	31,512,210	31,351,051	161,159	30,759,751
Adiestramiento y Capacitación	68,539	68,539		35,640
Cotizaciones Patronales varias	17,399,821	17,399,821		17,359,796
Gastos de Personal	120,023,776	120,023,776		119,468,271
Bonificaciones por Antigüedad	6,205,453	6,205,453		
Viaticos	485,982	485,982		273,466
Costos y Gastos Operativos	77,597,538	77,597,538		73,406,090
Gastos Financieros	58,580	58,580		72,572
Provisión del Ejercicio	606,918	606,918		539,523
Total de Costos y Gastos	255,876,652	255,715,493	161,159	241,915,759
Exceso de Ingresos sobre Gastos antes de Otros Ingresos	25,112,183	25,273,342	(161,159)	23,194,420
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Ingresos Financieros	6,341,017	6,341,017		4,796,984
Ingresos Diversos de Gestión	1,671,507	1,669,072	2,435	1,784,305
Gastos Diversos de Gestión	28,416,098	28,416,098		27,014,021
Total de Otros Ingresos y Gastos	(20,403,574)	(20,406,009)	2,435	(20,432,732)
Resultados antes de Aportes del Estado	4,708,609	4,867,333	(158,724)	2,761,688
APORTES DEL ESTADO				
Transferencias Corrientes	4,406,009	3,896,969	509,040	4,519,982
Resultado antes de Periodos Anteriores	9,114,618	8,764,302	350,316	7,281,670
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Cuotas Regulares	588	588		
Prima de Riesgos Profesionales	3,347,146	3,347,146		3,497,747
Ingresos Diversos de Gestión	220,732	220,732		163,048
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	3,568,466	3,568,466		3,660,795
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Gastos de Personal	1,919,030	1,919,030		2,202,260
Costos y Gastos Operativos	4,647,221	4,647,221		3,248,205
Total de Gastos de Periodos Anteriores	6,566,251	6,566,251		5,450,465
Resultados de Operaciones Periodos Anteriores	(2,997,785)	(2,997,785)		(1,789,670)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 6,116,833	B/. 5,766,517	B/. 350,316	B/. 5,492,000



CAJA DE SEGURO SOCIAL									
ESTADO DE CAMBIO DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE									
Al 31 de Diciembre de 2023									
En Balboas									
	Subsistema Mixto			Fideicomisos					
	Saldo Final	Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido	Total Subsistema Mixto	Componente de Beneficio Definido	Total Fideicomisos	FEJUPEN	Fondo de Ajuste	Fondo de I.V.M.	
Saldo al 1 de Enero de 2023	B/. 5,723,658,449	B/. 347,864,398	B/. 5,005,884,123	B/. 5,005,884,123	B/. 369,909,928	B/. 339,970,623	B/. (82,490,052)	B/. 112,429,357	
Transferencias Incobrables	154,609,582 (756,031)	154,609,582 (756,031)							
Resultado de Operaciones	566,051,948	(156,098,951)	710,078,107	710,078,107	12,072,792	20,879,302	(3,859,605)	(4,946,905)	
Revaluaciones y Donaciones	5,744,888	5,744,888							
Ajustes de Periodos Anteriores	612,797	596,683	16,114	16,114					
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	B/. 6,449,921,633	B/. 351,960,569	B/. 5,715,978,344	B/. 5,715,978,344	B/. 381,982,720	B/. 360,849,925	B/. (86,349,657)	B/. 107,482,452	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
	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
ACCIONA INFRAESTRUCTURA ELECNOR	DNCYA-DINISA-AL-2100464-08-17	COMPLEJO HOSPITALARIO ARNULFO ARIAS MADRID	NIUEVOS 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
ADMINISTRADORA DE PROYECTO(APROCOSA)	DENISA-AL-2120112-08-17	NUEVA POLICLINICA NUEVO SAN JUAN DE DIOS- COLON	CONSTRUCCION DE LA POLICLINICA NUEVO SAN JUAN DE DIOS - DENISA-AL-2120112-08-17	17,028,530.73
ASOCIACION ACCIDENTAL NUEVO SAN JUAN 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
ARQUITAINER, S.A.	3000381952		REGISTRO DE RETENCION DEL 10% REABILITACION DEL SISTEMA DE AGUA HELADA EL EDIFICIO 519	38,500.00
COPANAC (COMPANIA PANAMEÑA DE AIRE ACONDICIONADO)	C-2600545-08-17	EDIFICIO 519 CLAYTON	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 COOLE - DENISA-AL-2110477-08-17	6,288,879.43
CONSORCIO CONSTRUCCIONES HOSPITALARIAS	C-R 12-2011	CIUDAD HOSPITALARIA	PROYECTO DE CIUDAD HOSPITALARIA	321,401,562.95
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	CONSTRUCCION 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 NOVA, S.A.	10089614-08-17	PANAMÁ	CIUDAD DE LA SALUD	3,905,789.50
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 Nº DENISA-AL-280153-08-17	175,183.34
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-2110448-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO MODULO DE CIRUGIA DE HOMBRE-HOSPITAL DE CHANGUINOLA-C-DENISA-AL-2110448-08-17	2,813,087.72
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DINISA-AL-290125-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO EDIFICIO PARA LOS SERVICIOS DE RADIOLOGIA, FARMACIA Y DEPOSITO DE MEDICAMENTOS HOSP. DE CHANGUINOLA -C-DINISA-AL-290125-08-17	2,056,154.73
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-21110845-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO MODULO DE HOSPITALIZACION DE GINECOLOGIA, OBSTETRICIA Y PEDIATRIA, MODULO DE HOSPITALIZACION, MEDICINA CIRUGIA Y PSIQUIATRIA-HOSPITAL DE CHANGUINOLA-C-DENISA-AL-2110845-08-17	7,004,138.07
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-2120204-08-19	NUEVA ULAPPS DE TONOSI	CONSTRUCCION DE LA NUEVA ULAPPS DE TONOSI PROV. DE LOS SANTOS-C-DENISA-AL-2120204-08-19	1,705,849.16
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	DENISA-AL-212402-08-17	NUEVA ULAPPS DE CAPIRA	CONSTRUCCION DE LA ULAPPS DE CAPIRA-C-DENISA-AL-212402-08-17	4,391,041.82
CONSTRUCTORA RIGASERVICES,S. A., 60001	C-280474-08-17	AGENCIA DE BOQUETE	CONSTRUCCION DE LA NUEVA AGENCIA DE BOQUETE- PROVINCIA DE CHIRIQUI- CONTRATO Nº280474-08-17	111,111.12

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	C-270500-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	NUEVO PABELLON B DE CIRUGIA HOSPITAL DE CHANGUINOLA-C-270500-08-17	2,680,770.17
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	C-280623-08-17	NUEVO EDIFICIO LABORATORIO CLINICO PUERTO ARMUELLES	NUEVO EDIFICIO LABORATORIO CLINICO CONSTRUCCION DEL HOSPITAL DE PUERTO ARMUELLES	16,195.52
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	2015-1-10-04-LV-185479/2150619-08-17	PANAMA		63,759,896.66
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	600000272-08-17			10,032,698.65
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	600000273-08-17			4,999,994.20
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	600000257-08-17			7,500,000.00
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	6000000252-08-17			3,313,440.91
CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S.A.	1008962-08-17			810,347.00
CONSORCIO NUEVA POLICLINICA-CHEPO	C-213210-08-17	POL. DE CHEPO	ESTUDIO, DISEÑO Y CONSTRUCCION DE LA NUEVA CONSULTA EXTERNA, REPOSICION DEL SERV. DE URGENCIA Y ESTACIONAMIENTO DEL HOSP. REGIONAL DE CHEPO.	6,668,072.15
CONSORCIO NUEVA POLICLINICA CHITRE	DENISA-AL-2130251-08-17	POL. DE CHITRE	REHABILITACION Y REMODELACION DEL HOSPITAL PARA TRASLADAR LA POLICLINICA DE CHITRE.	15,855,502.93
CONSTRUCCIONES AUTONOMAS, S.A.	C-2140085-08-17DC	HOSP. EZEQUIEL ABADIA DE SONA, VERAGUAS	CONSTRUCCION DE CENTRO DE REFLEXION EN EL HOSPITAL EZEQUIEL ABADIA DE SONA, 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 ULAPPS DE SAN CRISTOBAL TR-290273-08-17	17,165.38
CONSTRUCCIONES CABA, S.A. 403261	DINISA-AL-280018-08-17	ULAPPS LAS CUMBRES	CONSTRUCCION DEL DEPOSITO GENERAL DE LA ULAPPS 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	HOSPITAL DE CHANGUINOLA.	1,274,712.48
CONSTRUCTORA DELSEL, S.A.	CONTRATO N°AL-2110554-08-17	POL. SANTIAGO BARRAZA-LA CHORRERA	EXTENSION DEL AREA DEL ESTACIONAMIENTOS DE LA POL. SANTIAGO BARRAZA-LA CHORRERA -CONTRTO N° DENISA-AL-2110554-08-17	150,446.32
CONSTRUCTORA DELSEL, S. A.	DENISA-AL-2110398-08-17	ALMACEN DE MEDICAMENTOS	CONSTR. ALMACEN DE MEDICAMENTOS	375,601.75
CONSORCIO ARRANZ ACINAS CLAYTON, S.A.-404987	DENISA-212058-08-17	EDIFICIO 519 Y 520	DISEÑO, PLANOS FINALES, ESPECIFICACIONES TECNICAS Y CONSTRUCCION DE NUEVO ESTACIONAMIENTO Y MODULO DE OFICINAS, UBICADOS EN EL EDIFICIO 519 Y 520 CLAYTON. (RETENCION 10%) CONTRATO N° DENISA-2120258-08-17	239,475.39
DEL ISTMO ASSURANCE CORP. GLOBAL SERVICE LINE, S.A.	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
HELIOPOL.S.A., SUCURSAL PANAMA	3000423146	CAPPS DE VACAMONTE		31,782.20
INGENIERIA Y CONSTRUCCIONES TECNICAS, S.A.	DENISA-AL-2110201-08-17	PROV. DE VERAGUAS.	CONSTRUCCION DE CAPPS DE VACAMONTE-C-DENISA-AL-2110201-08-17	1,867,084.23
INGENIERIA HIMFRA, S. A.	C-2120408-08-17	ULAPS DE VISTA ALEGRE	DISEÑO Y CONSTRUCCION DEL SISTEMA DE AGUAS RESIDUALES EN LA URBANIZACION LA LUZ-PROV. DE VERAGUAS.	67,312.68
INGENIERIA Y MANTENIMIENTO GENESIS	TR-2110833-08-17	POLICLINICA J J VALLARINO	CONSTRUCCION DE CERCA PERIMETRAL DE LA ULAPPS DE VISTA ALEGRE-PROVINCIA DE PANAMA- O/C N°TR-2110833-08-17	49,714.00
INGENIERIA Y MANTENIMIENTO GENESIS, S. A.	DINISA-AL-2100557-08-17	POL. J.J. VALLARINO-JUAN DIAZ	CLINICA DE CURACIONES DE HERIDAS Y ULCERAS- POLICLINICA J. J. VALLARINO-C-DINISA-al-2100557-08-17	50,817.56
INGENIERIA Y MANTENIMIENTO GENESIS, S. A. INTERNATIONAL QUALITY	DINISA-AL-21100557-08-17	POL. J. J. VALLARINO-JUAN DIAZ	CONSTRUCCION DE LA CLINICA DE HERIDAS Y ULCERAS. REGISTRO EFECTUADO EN COMPROB DE PAGO 36819.- POL. J. J. VALLARINO-C-DINISA-AL-21100557-08-17	46,353.32
				36,000.00

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
ISOBOX, INC.	3000363995	SAN CARLOS	ADECUACION DE SALA DE URGENCIA DE SAN CARLO	21.970.00
ISOBOX, INC.	10088815-08-17		HABILITACION DE TALLERES, DEPOSITOS Y ALMACENES-POL. P. ESPINOSA-BUGABA-CHIRIQUI-C-DINISA-AL-280336-08-17	150.064.78
INVERSIONES JD RINCON	DINISA-AL-280336-08-17	POLICLINICA P. ESPINOSA-BUGABA, CHIRIQUI		
INVERSIONES LOS TRES, S.A.	6000002500-08-17			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	124.530.88
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	398.996.07
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	365.769.50
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	165.823.10
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°DINISA-AL-2110058-08-17	186.175.00
(PROVECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S.A.	DENISA-AL-2110487-08-17	UNIDAD LOCAL DE ATENCION PRIMARIA DE SALUD (ULAPS) DE GUARARE, PROV. DE LOS SANTOS	ANTEPROYECTO, DISEÑO PLANOS FINALES, ESPECIFICACIONES TECNICAS Y CONSTRUCCION DE LA NVA. ULAPPS EN GUARARE	1.030.693.18
(PROVECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S.A.	DENISA-AL-2120037-08-17	COMPLEJO HOSP. ARNULFO ARIAS MADRID	AVANCE DE OBRA POR ADECUACION DE BLOQUE II, UCI Y SUITE DE CIRUJIA UROLOGICA MINIMAMENTE INVASIVA Y CITOSCOPIA, DEL COMPLEJO NUMERO DE ACREEDOR 409500.	1.592.131.70
(PROVECO) PROYECTO EJECUCION Y CONTROL DE OBRAS, S.A.	DENISA-AL-2110204-08-17	CENTRO DE FORMACION Y RECREACION	CONSTRUCCION DEL NUEVO CENTRO DE FORMACION Y RECREACION	3.760.967.21
RAENCOO, S. A.	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	651.433.03
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	3.927.00
RIVA SAIICFA	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	17.336.563.34
REPRESENTACIONES Y SERVICIOS ARO, S.A.	C-2110481-08-17	HOSP. DR. MANUEL AMADOR G.	CONSTRUCCION DE LA CASA DE FUERZA DEL COMPLEJO HOSPITALARIO DR. MANUEL AMADOR GUERRERO-PROV. DE COLON-2110481-08-17	8.981.553.62
REPRESENTACIONES Y SERVICIOS ARO, S.A.	TR-270096-08-17	EDIFICIO 519	NUEVA OFICINA DE LA DIRECCION NACIONAL DE INFORMATICA UBICADA EN EDIFICIO 519 DE CLAYTON PLANTA BAJA TIR 270096-08-17	222.786.50
RODEIBA, S.A. -600007	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 ELABORACION DE PLANOS, ESPECIFICACIONES, CONTRUCCION DEL NUEVO HOSPITAL DE AGUADULCE.CONFORME FUE RECONOCIDO ADEUDAR EN EL CONVENIO DE TRANSACCION EXTRAJUDICIAL SUSCRITO EL 3/02/2014 ENTRE LA C.S.S. Y SEGUROS BANISTMO (AHORA SEGUROS SURAMERICANA)	106.831.00
SEGUROS SURAMERICANA, S.A.,	DENISA-AL-2110365-08-17	POL. MANUEL MARIA VALDES-SAN MIGUELITO	REFORMAS Y ADICIONES AL SERVICIO DE NIÑO SANO EN LA POL. MANUEL MARIA VALDES-SAN MIGUELITO	62.722.85
SOCIEDAD ESPAÑOLA DE MONTAJES INDUSTRIALES, S.A.				154.048.72
				240.149.85

CAJA DE SEGURO SOCIAL
INFORME DE LA CUENTA FINANCIERA CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONTRATISTA	CONTRATO	AREA DE CONSTRUCCION	DETALLE	TOTAL CONSTRUCCIONES EN PROCESO
SOCIEDAD ESPAÑOLA DE MONTAJES INDUSTRIALES, S.A.	DENISA-AL-2120904-08-12	ANTIGUA GALERIA DHL-PEDREGAL	DISENO, PLANOS FINALES, ESPECIFICACIONES TÉCNICAS Y REHABILITACIÓN DE LA ANTIGUA GALERIA DHL	239,661.65
SISTEMA DE VAPOR, S. A.	C-2900009-08-17	HOSPITAL DE CHANGUINOLA	CONSTRUCCION DEL NUEVO EDIFICIO PARA CALDERAS Y EQUIPAMIENTO-HOSPITAL DE CHANGUINOLA -C-290009-08-17	395,911.62
SUPTEC, S. A.	C- DINISA-AL-290593-08-17	COMPLEJO ARNULFO ARIAS MADRID	SUMINISTRO E INSTALACION DE TRES UNIDADES DE MANEJADORAS DE AIRE PARA EL COMPLEJO ARNULFO ARIAS MADRID- CONTRATO N°DINISA-AL-290593-08-17	91,745.00
SUMINISTROS CENTRALES, S. A.	DENISA-AL-2100525-08-17	HOSP. EZEQUIEL ABADIA-SONÁ	CONSTRUCCION DE PLANTA DE TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES-HOSP. EZEQUIEL ABADIA, SONA DE VERAGUAS	365,588.50
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 ARRALJAN- BLAS GOMEZ CHETRO	PLANTA TRATAMIENTO DE AGUA-POL. DE ARRALJAN-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	POLICLINICA DE BUGABA	CONSTRUCCION DE PLANTA DE TRATAMIENTO DE LA POLICLINICA DE BUGABA-CONTRATO N°DINISA-AL-290360-08-17	150,336.00
TELECOMUNICACIONES DIGITALES, S.A.	4510079993	EDIFICIO CENTRO DE SALUD	EDIFICIO CENTRO DE SALUD	500,000.00
SUPTEC, S.A.	4510076825	POLICLINICA CARLOS N. BRIN	AIRES CLIN HERIDAS Y URG. SAN FRANC.2018	17,487.40
404952 CONSTRUCTORA RIGASERVICES, S. A.	600000098	CONST.HOSP. DE ALMIRANTE	CONST.-NVO.HOSP. DE ALMIRANTE	38,528,312.53
410087 CONSTRUCTION MANAGEMENT GROUP INC.	600000100	CIUDAD DE LA SALUD	CONSTRUCCION CIUDAD DE LA SALUD	318,832,993.02
CONSTRUCTORA DEMSAG (MANTENIMIENTO)	3000339091	REFRICENTRO ALPE, S.A.		38,015.56
BCN DISTRIBUCION, INC.	4510079878	PANAMA		42,508.08
CARGA INICIAL AMORTIZACION DE PROPIEDADES ARRENDADAS-EDIFICIO-ANULACIONES - OTROS	3000385634			39,400.00
TOTALES				1,026,246,187.26

Caja de Seguro Social
Balance del Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2023
(En Balboas)

FINCA	ROLLO	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 Oct. Provincia de Herrera								87,346.20	87,346.20
375	R-1	D-1	Corregimiento de Guabito, Distrito de Changinola, Provincia de Bocas del Toro	16,843.75								104,189.95
872	T-127	F-62	Aguadulce, Provincia de Coelè. (Globo C, D,F,G,H,K)								1,286,711.03	1,390,900.98
1483	T-113 R.A	R-364	Corregimiento de Las Cumbres, Distrito y Provincia de Panamá								2,224,005.99	3,614,906.97
1891	T-164	F-282	Urb. Las Moras, Distrito de David, Provincia de Chiriquí (Globo 1 y 2)								2,892,291.48	6,507,198.45
2643	T-334	F-452	Urb. La Luz, Correg. Canio 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)								13,152,772.91	21,095,895.87
5058	COD. UB 6001		El Agallito, Distrito de Chitré, Provincia de Herrera								7,426.42	21,103,322.29
5141	T-481	D-40	Distrito de Penonomé, Provincia de Coelè								54,192.00	21,157,514.29
5326	T-90	F-498	Correg. de Juan Diaz, Edificio Sevilla, Apto. "A", Provincia de Panamá		7,355.78						24,210.00	21,189,080.07
5782	T-180	F-380	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá								8,640,000.00	29,829,080.07
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						1,037,295.61	30,868,004.89
7278	T-238	F-346	Corregimiento de Rio Abajo, Distrito y Provincia de Panamá								343,000.00	31,211,004.89
8113	T-921	F-352	Divisa, Distrito de Santa Maria, Provincia de Herrera					618,800.00				31,829,804.89
8462	T-810	F-2	Distrito de Boquete, Provincia de Chiriquí								211,808.93	32,041,613.82
11193	T-335	F-298	Roquero Aleazar) Distrito y Provincia de Panamá		66,622.21						171,325.00	32,279,561.03
12801	T-1183	F-118	Ave. Francisco Clark, Distrito de David, Provincia de Chiriquí								251,687.25	32,531,248.28
13286	R-1081	D-5	Corregimiento de Monagrillo, Distrito de Chitré, Provincia de Herrera		5,323.71						16,200.00	32,552,771.99
13404	cod. Ubic	6003	Urb. Don Bosco, Corregimiento de Monagrillo, Provincia de Herrera		6,706.76						19,459.50	32,578,938.25
16291	T-1449	F-442	Urb. La Aurora, Distrito de David, Provincia de Chiriquí								27,960.00	32,606,898.25
18216	T-446	F-478	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá (Antigua Renta 10)								4,173,617.45	36,780,515.70

Caja de Seguro Social
Balance del Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2023
(En Balboas)

FINCA	ROLLO	DOC.	UBICACIÓN	Edificio Admon. De los Riesgos	Edificio Riesgo de I.V.M	Edificio De Riesgos Profesionales	Terranos Admon. De los Riesgos	Terranos Riggo de Enferm. Y Maternidad	terreno fideicomiso de IVM	Terreno Fidelicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terranos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR BI.
18291	T-1629	F-494	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 1								16,230.78	36,796,746.48
18295	T-1629	F-500	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 2								16,652.18	36,813,398.66
18303	T-1663	F-8	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 4								17,982.60	36,831,381.26
18307	T-1663	F-14	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 5								18,547.56	36,849,928.82
18421	T-1665	F-260	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 134								15,050.00	36,864,978.82
18425	T-1665	F-266	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 135								24,635.99	36,889,614.81
18429	T-1665	F-272	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 136								18,344.23	36,907,959.04
18439	Ubic	4501	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 44								14,198.84	36,922,157.88
18474	T-1666	F-268	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 175								15,750.00	36,937,907.88
18513	T-1665	F-398	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 157								19,595.96	36,957,503.84
18517	T-1665	F-404	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 158								15,152.77	36,972,656.61
18521	T-1665	F-410	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 159								15,160.94	36,987,817.55
18525	T-1665	F-416	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 160								15,166.96	37,002,984.51
18529	T-1665	F-422	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 161								15,172.98	37,018,157.49
18533	T-1665	F-428	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 162								15,182.44	37,033,339.93
18537	T-1665	F-434	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 163								15,191.47	37,048,531.40
18541	T-1665	F-440	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 164								15,197.06	37,063,728.46
18545	T-1665	F-446	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 165								15,200.50	37,078,928.96
18577	T-1665	F-494	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 173								15,750.00	37,094,678.96
18581	T-1665	F-500	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 174								15,750.00	37,110,428.96
18655	T-1701	F-282	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 176								15,750.00	37,126,178.96
18659	T-1701	F-346	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriqui, Lote 177								14,551.25	37,140,730.21

Caja de Seguro Social
Balance del Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2023
(En Balboas)

FINCA	ROLLO	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.	Torrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR B.I.
18667	T-1701	F-46	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 179								16,088.85	37,156,819.06
18675	T-1701	F-58	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 181								15,050.00	37,171,869.06
18683	T-1701	F-70	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 183								15,050.00	37,186,919.06
18691	T-1701	F-82	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 185								15,225.00	37,202,144.06
18719	T-1701	F-124	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 192								20,029.05	37,222,173.11
18723	T-1701	F-130	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 193								15,750.00	37,237,923.11
18727	T-1701	F-136	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 194								21,059.55	37,258,982.66
18731	T-1701	F-142	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 195								15,750.00	37,274,732.66
18735	T-1701	F-148	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 196								15,750.00	37,290,482.66
18739	T-1701	F-154	Urb. Valle La Luna, Distrito de David, Provincia de Chiriquí, Lote 197								15,281.34	37,305,764.00
18978	T-458	F-352	Corregimiento de Calidonia, Distrito y Provincia de Panamá (Antigua Renta 10)								1,291,153.27	38,596,917.27
20458	R-305	D-1	Corregimiento Cabecera, Distrito de David, Provincia de Chiriquí								6,563,802.16	45,160,719.43
20459	R-305	D-2	Las Moras, Distrito de David, Provincia de Chiriquí (Globo 1,3,5 y 6)								1,053,752.47	46,214,471.90
22077	R-1673	D-2	Corregimiento de Cerro Punta, Distrito de Bugaga, Provincia de Chiriquí								265,804.41	46,480,276.31
39567	R-8814	T-977	Espinar, Provincia de Panamá. (Parc. A, B, Y)								989,038.70	47,469,315.01
50801	T-1189	F-192	Chorrera, Provincia de Panamá (Globo F, G, H, I, L, M, Lote 1, 2,)								1,391,298.62	48,860,613.63
50827	T-1197	F-310	Corregimiento de Juan Diaz, Distrito y Provincia de Panamá		28,802.44						295,568.72	49,184,984.79
60488	T-1388	F-246	Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá								125,300.00	49,310,284.79
64106	T-1436	F-454	Corregimiento José D. Espinat, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								622,759.60	49,933,044.39
67372	T-1652	F-138	Urb. Barrio Colón, Distrito de La Chorrera, Provincia de Panamá		0.00						0.00	49,933,044.39
67689	T-1729	F-240	Villa Carmen, Distrito de Capira, Provincia de Panamá		5,696.16						26,282.00	49,965,022.55
75314	R-15746	D-4	Urb. Reparto. Nvo. Panamá, Provincia de Panamá (Parc. B-1, B-2, B-3, XXX)								161,416,868.90	211,381,891.45

Caja de Seguro Social
Balance del Auxiliar de Bienes Adquiridos Disponibles para la Venta
Al mes de Diciembre de 2023
(En Balboas)

FINCA	ROLLO	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 Fidelicom. Fondo IVM, Rgos. Prof.	Terrenos de I.V.M.	SALDO SEGÚN AUXILIAR BI.
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)								1,157,866.16	212,539,757.61
78805	T-1785	F-490	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								6,088,778.81	218,628,536.42
79635	T-1795	F-282	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								1,325,707.25	219,954,243.67
82021	R-25398	D-5	Urb. Barrio Colón, Distrito de La Chorrera, Provincia de Panamá (globo A, B, C, D, N)								517,460.06	220,471,703.73
82121	T-1801	F-184	El Piñaculo, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Parc. 3, 4, 5, 6,)								812,965.27	221,284,669.00
82141	T-1301	F-180	Corregimiento José D. Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá								467,572.29	221,752,241.29
82161	D-1801	A-1	Espinar, Distrito de San Miguelito, Provincia de Panamá (Globo 1 y 2)								1,040,891.19	222,793,132.48
83798	T-1798	F-474	Urb. El Crisol, Corregimiento José D. Espinar, Provincia de Panamá								56,620.28	222,849,752.76
87132	R-1329	D-4	Corregimiento Playa Leona, Distrito de la Chorrera, Provincia de Panamá								207,899.38	223,057,652.14
199232	COD. UB 8716		Cerro Azul, Calle Quebrada, Correg. De Pacora, Provincia de Panamá				190,994.04					223,248,646.18
199240	COD. UB 8716		Cerro Azul, Calle Quebrada, Correg. De Pacora, Provincia de Panamá				213,442.90					223,462,089.08
207514	D-207514	A-1	Calzada de Amador, Corregimiento de Ancón, Distrito y Provincia de Panamá		125,460.40				197,684,493.30	2,178,506.70		423,451,932.07
271256	D-1138983	A-1	Corregimiento Las Uvas, Distrito de San Carlos, Provincia de Panamá			1,382.59					42,760,144.73	466,212,076.80
SALDOS AL MES DE DICIEMBRE DE 2023				16,843.75	247,596.67	1,382.59	404,436.94	618,800.00	197,684,493.30	2,178,506.70	265,060,016.85	466,212,076.80

*La CSS mantiene bajo su custodia bienes prendarios por un monto de B/. 1,355.49, correspondientes a prendas de pacientes fallecidos sin reclamar.

CAJA DE SEGURO SOCIAL

DETALLE MONTOS TRANSFERIDOS EN CONCEPTO DEL 75%

DE EXCEDENTES DEL RESULTADO DE OPERACIONES DEL RIESGO DE ADMINISTRACION 2005 FUNDAMENTO LEGAL ART 102-103-104 LEY 51 DEL 27 DE DICIEMBRE 2005

Periodo	Ingresos	Gastos	Resultado de Operaciones (Excedentes Total de operaciones)(B/.)	75% del Excedente en Operaciones (B/.)	Fecha de Pago	RESOLUCION
	2,151,604,177	1,531,315,487	620,288,690	465,216,517		
Total 2010-2013	427,273,544	333,031,536	94,242,009	70,681,506	01/17/2023	50,006-2022-J.D.
2010	96,776,232	69,187,821	27,588,411	20,691,308		
2011	107,795,670	78,395,976	29,399,694	22,049,770		
2012	100,608,001	90,457,909	10,150,092	7,612,569		
2013	122,093,642	94,989,830	27,103,812	20,327,859		
2014-2018	883,986,778	596,565,229	287,421,549	215,566,163	06/11/2020	54,040-2020-J.D.
2014	192,318,420	97,512,415	94,806,005	71,104,504		
2015	149,791,861	101,195,888	48,595,973	36,446,980		
2016	150,759,679	109,703,069	41,056,610	30,792,458		
2017	184,805,721	139,925,865	44,879,856	33,659,892		
2018	206,311,097	148,227,992	58,083,105	43,562,329		
2019	216,739,222	160,260,154	56,479,068	42,359,301	09/24/2020	53,979-2020-J.D.
2020	197,634,389	147,814,294	49,820,095	37,365,071	01/17/2023	50,007-2022-J.D.
2021	206,892,484	144,808,477	62,084,007	46,563,005	05/23/2023	56,227-2022-J.D.
2022	219,077,760	148,835,797	70,242,963	52,681,472	2024	53,979-2024-J.D.



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

**VALUACIONES ACTUARIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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 2023 de las prestaciones otorgadas en el Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido y el Subsistema Mixto (Componente de Beneficio Definido), 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 fueron considerados los aumentos de pensión, con cargo a la Caja de Seguro Social, mediante Artículo 192 (I.V.M.), y Artículo 40 (Título de Riesgos Profesionales), de la Ley N°51 Orgánica de la Caja de Seguro Social.

La Unidad Técnica Especializada de Inversiones (UTEI), en Memorando UTEI-No.050-2024, de 5 de marzo de 2024, indica que las tasas de rendimiento promedio de las reservas financieras al 31 de diciembre de 2023, 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 **4.17%**; en el cálculo de los valores actuariales del Subsistema Mixto (Componente de Beneficio Definido), la tasa técnica de interés aplicada fue **4.53%**; para el Programa de Riesgos Profesionales se utilizó la tasa técnica de interés de **3.59%**.

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.

Para el Subsistema Mixto (Componente de Beneficio Definido), 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 2023 (En Balboas)
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido)	24,628,921,810
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Subsistema Mixto-Componente de Beneficio Definido)	32,817,832
RIESGOS PROFESIONALES	257,120,014
F.E.JU.PEN.	4,695,711
FONDO DE AJUSTE DE PENSIONES	20,468,267
FIDEICOMISO I.V.M.	33,335,898

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 2023
AL 4.17%
(Tasa de Rendimiento Promedio de las Reservas Financieras - UTEI)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL	MONTO MEDIO MENSUAL	PENSIÓN DIRECTA 4.17%
VEJEZ	<u>180,294</u>	<u>1,484,156,566</u>	<u>686</u>	<u>17,947,530,317</u>
Hombres	81,677	720,467,379	735	7,693,255,365
Mujeres	98,617	763,689,188	645	10,254,274,951
VEJEZ ANTICIPADA	<u>7,724</u>	<u>39,007,303</u>	<u>421</u>	<u>213,807,240</u>
Hombres	3,315	17,957,106	451	76,237,322
Mujeres	4,409	21,050,197	398	137,569,918
VEJEZ PROPORCIONAL ANTICIPADA	<u>5,625</u>	<u>16,089,730</u>	<u>238</u>	<u>212,679,423</u>
Hombres	3,777	11,048,781	244	136,281,050
Mujeres	1,848	5,040,949	227	76,398,374
VEJEZ PROPORCIONAL	<u>24,028</u>	<u>79,344,980</u>	<u>275</u>	<u>1,009,482,782</u>
Hombres	11,833	40,913,246	288	461,989,864
Mujeres	12,195	38,431,734	263	547,492,918
RETIRO ANTICIPADO DE VEJEZ	<u>40,435</u>	<u>251,833,287</u>	<u>519</u>	<u>3,249,201,988</u>
Hombres	28,383	177,410,034	521	2,144,932,587
Mujeres	12,052	74,423,253	515	1,104,269,402
VEJEZ PROPORCIONAL -TRAB. ESTACIONALES	<u>100</u>	<u>101,168</u>	<u>84</u>	<u>995,421</u>
Hombres	98	99,330	84	969,188
Mujeres	2	1,838	77	26,233
VEJEZ - TRABAJADORES BANANERAS	<u>541</u>	<u>2,937,706</u>	<u>453</u>	<u>41,470,280</u>
Hombres	532	2,898,487	454	40,829,385
Mujeres	9	39,219	363	640,895
INVALIDEZ	<u>17,619</u>	<u>79,890,255</u>	<u>378</u>	<u>808,225,186</u>
Hombres	11,817	56,273,458	397	548,619,545
Mujeres	5,802	23,616,797	339	259,605,641
INVALIDEZ - TRABAJADORES BANANERAS	<u>1</u>	<u>3,089</u>	<u>257</u>	<u>33,834</u>
Hombres	1	3,089	257	33,834
Mujeres				
SOBREVIVIENTES	<u>44,343</u>	<u>113,146,353</u>	<u>213</u>	<u>1,145,495,339</u>
Viudas y viudos	33,542	99,046,933	246	1,027,094,771
Viudas y viudos inválidos	817	2,072,992	211	23,347,009
Huérfanos	6,026	6,657,287	92	28,320,082
Huérfanos Inválidos	2,805	3,698,372	110	51,551,708
Madres y Padres	1,153	1,670,769	121	15,181,769
TOTAL.....	<u>320,710</u>	<u>2,066,510,437</u>	<u>537</u>	<u>24,628,921,810</u>

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

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

Nota 3: 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 2023
4.53%

(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>425</u>	<u>1,313,315</u>	<u>258</u>	<u>19,876,801</u>
Hombres	229	697,917	254	10,235,648
Mujeres	196	615,397	262	9,641,153
VEJEZ PROPORCIONAL	<u>3</u>	<u>5,424</u>	<u>151</u>	<u>63,061</u>
Hombres	2	3,740	156	39,086
Mujeres	1	1,684	140	23,975
SOBREVIVIENTES	<u>1,813</u>	<u>1,834,680</u>	<u>84</u>	<u>12,877,970</u>
Viudas y viudos	546	639,613	98	3,938,588
Huérfanos	1,019	1,062,476	87	6,927,712
Huérfanos Inválidos	6	4,716	66	77,732
Madres y Padres	242	127,876	44	1,933,939
TOTAL.....	<u>2,241</u>	<u>3,153,419</u>	<u>117</u>	<u>32,817,832</u>

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

Nota 2: 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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

3.59%

(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	367	1,419,738	322	15,708,940
Hombres	285	1,102,325	322	11,851,597
Mujeres	82	317,413	323	3,857,343
PARCIAL PERMANENTE	5,643	11,577,423	171	187,008,035
Hombres	4,472	9,209,391	172	145,346,398
Mujeres	1,171	2,368,032	169	41,661,637
SOBREVIVIENTES	2,056	3,981,445	161	54,403,038
Viudas y viudos	1,221	2,726,156	186	47,500,667
Huérfanos y Hermanos	554	690,217	104	3,596,269
Huérfanos Inválidos	65	75,213	96	1,335,128
Madres	197	468,822	198	1,879,977
Padres	19	21,037	92	90,996
TOTAL.....	8,066	16,978,606	175	257,120,014

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

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

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(IVM-SEBD/FONDO COMPLEMENTARIO, 4.17%) Y (RIESGOS PROFESIONALES, 3.59%)
(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.	9,686	553,785	5	2,866,849
Vejez	2,467	148,020	5	555,112
Vejez Anticipada	4,583	274,950	5	1,381,507
Invalidez	1,756	105,360	5	768,701
Sobrevivientes	880	25,455	2	161,528
Viudas y viudos	566	16,892	2	73,746
Viudas y viudos inválidos	55	1,631	2	10,252
Huérfanos Inválidos	220	5,762	2	71,002
Madres y Padres	39	1,170	3	6,528
FONDO COMPLEMENTARIO	3,492	209,520	5	1,253,896
Jub. Antigüedad de Servicios	3,405	204,300	5	1,222,141
Jub. Por Inc. Física	87	5,220	5	31,755
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	1,033	53,279	4	574,966
Absoluta Permanente	95	5,700	5	50,245
Hombres	74	4,440	5	38,749
Mujeres	21	1,260	5	11,496
Parcial Permanente	661	39,660	5	428,193
Hombres	598	35,880	5	386,533
Mujeres	63	3,780	5	41,660
Sobrevivientes	277	7,919	2	96,528
Viudas	257	7,582	2	91,614
Huérfanos inválidos	20	337	1	4,914
TOTAL.....	14,211	816,584	5	4,695,711

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(IVM-SEBD/FONDO COMPLEMENTARIO, 4.17%) Y (RIESGOS PROFESIONALES, 3.59%)
(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.	12,198	3,049,609	21	16,485,071
Vejez	3,039	854,414	23	3,570,914
Vejez Anticipada	6,041	1,598,630	22	8,665,950
Invalidez	1,703	436,292	21	3,224,145
Sobrevivientes	1,415	160,272	9	1,024,061
Viudas y viudos	918	120,677	11	641,113
Viudas y viudos inválidos	137	17,968	11	138,232
Huérfanos Inválidos	316	18,053	5	227,519
Madres y Padres	44	3,574	7	17,197
FONDO COMPLEMENTARIO	2,188	656,026	25	3,433,771
Jub. Antigüedad de Servicios	2,081	623,926	25	3,229,777
Jub. Por Inc. Física	107	32,100	25	203,994
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	402	49,610	10	549,426
Absoluta Permanente	101	25,049	21	219,531
Hombres	78	18,985	20	164,392
Mujeres	23	6,064	22	55,139
Sobrevivientes	301	24,561	7	329,895
Viudas	274	23,424	7	311,331
Huérfanos inválidos	27	1,137	4	18,563
TOTAL.....	14,788	3,755,244	21	20,468,267

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**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(IVM-SEBD/FONDO COMPLEMENTARIO, 4.17%) Y (RIESGOS PROFESIONALES, 3.59%)
(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.	26,589	4,043,592	13	26,703,827
Vejez	10,737	1,759,476	14	10,578,150
Vejez Anticipada	6,025	971,664	13	5,416,688
Invalidez	6,280	1,044,264	14	8,785,515
Sobrevivientes	3,547	268,188	6	1,923,474
Viudas y viudos	2,391	204,275	7	1,274,534
Viudas y viudos inválidos	326	27,765	7	242,703
Huérfanos Inválidos	657	26,817	3	339,386
Madres y Padres	173	9,331	4	66,851
FONDO COMPLEMENTARIO	5,845	746,652	11	5,968,000
Jub. Antigüedad de Servicios	5,644	720,408	11	5,760,824
Jub. Por Inc. Física	201	26,244	11	207,176
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	735	59,240	7	664,070
Absoluta Permanente	219	37,368	14	357,997
Hombres	167	28,452	14	269,732
Mujeres	52	8,916	14	88,265
Sobrevivientes	516	21,872	4	306,073
Viudas	481	21,129	4	294,134
Huérfanos inválidos	35	743	2	11,938
TOTAL.....	33,169	4,849,483	12	33,335,898

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.