

CAJA DE SEGURO SOCIAL

Estados Financieros
al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Carta de Presentación	1
--- Balances Generales al 31 de Diciembre de 2013 y 2012	2
--- Estado de Resultado al 31 de Diciembre de 2013 y 2012	3
--- Estado de Cambio de Riesgos al 31 de Diciembre de 2013 y 2012	4
--- Estado de Flujo de Efectivo el 31 de Diciembre de 2013 y 2012	5
--- Notas a los Estados Financieros	6 -- 46



CAJA DE SEGURO SOCIAL



APARTADO 0816-06808-PANAMÁ, 5 PANAMÁ
www.css.org.pa

08 de agosto de 2014

DNC-N-085- 2014

Ingeniero

Guillermo Sáez Llorens

Director General

E. S. D.

Señor Director General:

Presentamos a usted los Balances Generales Comparativos de la Institución, junto con los Estados de Resultados y notas correspondientes al período terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012. Los estados financieros reflejan los saldos de los registros contables del Mayor General a las fechas indicadas y los mismos no han sido auditados.

Los registros contables están debidamente sustentados en cada transacción que se realizaron a través del Sistema Mainframe, el Sistema (SAFIRO), y SIPE, herramientas éstas que se empezaron a utilizar en la Caja de Seguro Social, a partir de junio y septiembre de 2012, respectivamente.

Con la implementación del sistema SAFIRO, se adecuó la Contabilidad Gubernamental, en forma tal que integre la Contabilidad Financiera y la Contabilidad Presupuestaria, mediante la cual se deben aplicar principios, normas y procedimientos del sector público, es por ello que consideramos que nuestra institución con la implementación del nuevo sistema, se encuentra en un período de desarrollo, evolución y adaptación en ambos sistemas.

Por ende, los estados financieros que presentamos no auditados, se muestran de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; con lo que establece el Decreto Número 420-2005 DM y SC, de 26 de septiembre de 2005, Manual General de Contabilidad Gubernamental y Decreto N° 234 de 22 de diciembre de 1997, Normas de Contabilidad Gubernamental, ambos regulados por la Contraloría General de la República.

Atentamente,

Alberto Maggiori Toledano
Director Ejecutivo Nacional
Finanzas y Administración



Ely I. Brokamp I.
Directora Nacional de Contabilidad

CAJA DE SEGURO SOCIAL

Balances Generales

Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>		<u>2013</u>	<u>2012</u>
ACTIVOS:			PASIVOS:		
Activos Corrientes:			Pasivos Corrientes:		
Caja y Banco (Nota 4)	B/. 1,292,131,846	B/. 954,182,511	Cuentas por Pagar:		
Inversiones (Nota 5)	28,162,525	25,031,941	Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 131,995,621	B/.
Cuentas por Cobrar (Nota 7)	189,820,939	122,055,740	Servicios Medicos Ext. de Salud - Hospitales		
Intereses por Cobrar (Nota 8)	46,027,308	38,299,855	Tributos por Pagar	5,482,576	7,828,910
Inventarios (Nota 9)	151,694,770	144,443,495	Sueldos por Pagar	57,244	704,343
Préstamos Hipotecarios (Nota 10)			Bienes y Servicios por Pagar		10,229,919
Préstamos Especiales (Nota 11)	1,161,551		Cuentas por Pagar Diversas		14,745,027
			Pensiones y Subsidio por pagar		
			Tributos Recaudados - Gob. Central (Nota 16)	74,064,605	17,370,056
			Otras Cuentas por Pagar (Nota 17)	159,068,085	158,110,618
			Pasivos Diferidos (Nota 18)	34,220,118	86,724,161
Total de Activos Corrientes	1,708,998,939	1,284,013,542	Total de Pasivos Corrientes	404,888,249	295,713,034
Inversiones a Largo Plazo (Nota 5)	896,345,000	923,810,000	Pasivos a Largo Plazo:		
			Componente de Ahorro Personal		
			del Subsistema Mixto (Nota 19)	284,999,907	180,200,092
			Reserva para Contingencias (Nota 20)	15,437,087	15,123,988
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo (Nota 6)	2,213,165,495	1,838,975,687	Total de Pasivos a Largo Plazo	300,436,994	195,324,080
Préstamos Hipotecarios a Largo Plazo (Nota 10)	27,951,039	30,136,439			
Préstamos Especiales a Largo Plazo (Nota 11)	17,072,170	15,036,793	Contingencias (Nota 23)		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Neto de Depreciación Acumulada (Nota 12)	497,717,595	403,876,067			
Bienes Reposeídos (Nota 13)	8,149,114	5,789,021	FONDOS:		
Bienes Disponibles para la Venta (Nota 14)	392,715,704	392,715,704	Administración de los Riesgos (Notas-3 Acápites k)	210,393,799	172,540,165
Otros Activos (Nota 15)	166,220,770	29,314,584	Reservas del Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	29,679,431	19,668,481
Gastos Pagados por Adelantado		23,230,573	Reservas del Seguro Colectivo de Invalidez	2,428,360	1,660,208
Total de Activos	B/. 5,928,335,826	B/. 4,946,898,410	Riesgo de Enfermedad y Maternidad	1,598,586,320	1,366,065,051
			Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte:		
			Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido	1,924,777,356	1,757,106,235
			Subsistema Mixto	679,068,420	458,908,747
			Fideicomiso de Invalidez, Vejez y Muerte	260,861,837	253,973,053
			Riesgos Profesionales	508,897,549	418,598,252
			Fideicomiso de Riesgos Profesionales	8,317,511	7,341,104
			Total Fondos	5,223,010,583	4,455,861,296
			Total del Pasivos y Fondos	B/. 5,928,335,826	B/. 4,946,898,410

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



CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

Al 31 de Diciembre de 2013 - 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
INGRESOS		
Cuotas Regulares	B/. 2,269,805,535	B/. 1,884,655,959
Prima de Riesgos Profesionales	207,066,421	177,361,770
Total de Ingresos	2,476,871,956	2,062,017,729
COSTOS Y GASTOS		
Prestaciones Económicas	1,310,698,585	1,203,145,703
Transferencias Corrientes		4,840,206
Adiestramiento y Capacitación	17,343,352	15,200,625
Subsidios Deportivos	4,553	
Donativos a Personas	79,425	
Indemnizaciones Especiales	26,950	
Gastos de Personal Patronal Seg Soc SIACAP	69,859,150	58,886,414
Viaticos	3,222,047	3,079,225
Gastos de Personal	471,685,726	405,485,044
Costos y Gastos Operativos	359,179,136	258,685,400
Gastos Financieros	4,282,986	
Otras Transferencias	8,816,737	
Provisión del Ejercicio - Gasto de Depreciación	7,959,061	21,621,560
Total de Costos y Gastos	2,253,157,708	1,970,944,177
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	158,731,097	143,398,654
Ingresos Diversos de Gestión	58,297,116	141,635,521
Descuento en Compra de Instrumentos Financieros	48,253	
Prima de Seguros Colectivos	18,126,913	
Gastos Diversos de Gestión	21,786,947	60,471,600
Total de Otros Ingresos y gastos	213,416,432	224,562,575
Resultados antes de Aportes del Estado	437,130,680	315,636,127
APORTES DEL ESTADO		
Transferencias Corrientes	188,268,934	162,815,445
Resultado antes de Periodos Anteriores	625,399,614	478,451,572
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Cuotas Regulares	127,882,588	1,975,084
Prima de Riesgos Profesionales	7,262,954	
Ingresos Diversos de Gestión	2,528,417	1,159,581
Prima de Seguros Colectivos	733,017	
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	138,406,976	3,134,665
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Gastos de Personal	3,248,828	1,587,621
Gastos Diversos de Gestión	726,295	14,594,662
Costos y Gastos Operativos	10,424,426	
Gastos de Depreciación	7,065,395	16,869
Total de Gastos de Periodos Anteriores	21,464,944	16,199,152
Resultado de Periodos Anteriores antes del Aporte de Estado	116,942,032	(13,064,487)
APORTES DEL ESTADO DE PERÍODOS ANTERIORES		
Transferencias de Periodo Anterior-0.8% Salarios Básicos	3,276,915	373,530
Resultados de Operaciones de Periodos Anteriores	120,218,947	(12,690,957)
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	745,618,561	465,760,615
Resultados del Ejercicio	B/. 745,618,561	B/. 465,760,615

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 2013 y 2012

	Saldo Final	Administración de los Riesgos				Riesgo de Enfermedad y Maternidad	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte			Riesgo Profesionales	
		Administración	Seguro Colectivo Renta Vitalicia	Seguro Colectivo Invalidez			Sistema Exc. de Beneficio Definido	Subsistema Mixto	Fideicomiso	Riesgo Profesionales	Fideicomiso
Saldo al 1 de Enero de 2012	B/. 4,009,340,777	B/. 198,632,349	B/. 14,840,503	B/. 1,282,085	B/. 1,151,612,857	B/. 1,683,742,525	B/. 346,247,747	B/. 251,194,211	B/. 355,216,309	B/. 6,572,191	
Incobrables	(35,895,740)	(35,895,740)									
Trasferencias	9,686,238		(1,360,608)	(102,338)		44,161,224	(33,012,040)				
Revaluaciones	13,298				13,298						
Aportes - Donaciones	(164,499)	70,000			(218,008)				(16,491)		
Resultado de Operaciones	465,760,615	10,150,090	6,188,586	480,461	209,705,317	28,242,447	145,673,040	2,778,842	61,772,919	768,913	
Aportes para la Sostenibilidad del Régimen											
Ajustes de Periodos Anteriores	7,120,607	(416,534)			4,951,587	960,039			1,625,515		
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	B/. 4,455,861,296	B/. 172,540,165	B/. 19,668,481	B/. 1,660,208	B/. 1,366,065,051	B/. 1,757,106,235	B/. 458,908,747	B/. 253,973,053	B/. 418,598,252	B/. 7,341,104	
Saldo al 1 de Enero de 2013	B/. 4,455,861,296	B/. 172,540,165	B/. 19,668,481	B/. 1,660,208	B/. 1,366,065,051	B/. 1,757,106,235	B/. 458,908,747	B/. 253,973,053	B/. 418,598,252	B/. 7,341,104	
Trasferencias	10,070,390		(1,059,699)	(79,800)		22,087,074	(10,877,185)				
Revaluaciones	(504,533)				(504,533)						
Aportes - Donaciones	3,709	3,395			314						
Resultado de Operaciones	745,618,561	27,103,812	19,108,161	760,492	233,332,709	154,285,904	211,976,299	6,888,787	91,185,992	976,405	
Ajustes de Periodos Anteriores	11,961,160	10,746,427	(8,037,512)	87,460	(307,221)	(8,701,857)	19,060,559	(3)	(886,695)	2	
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	B/. 5,223,010,583	B/. 210,393,799	B/. 29,679,431	B/. 2,428,360	B/. 1,598,586,320	B/. 1,924,777,356	B/. 679,068,420	B/. 260,861,837	B/. 508,897,549	B/. 8,317,511	

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 2013 y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN :		
Cobranzas	B/. 2,685,021,669	B/. 2,046,961,615
Transferencias corrientes recibidas	227,278,746	169,836,704
Otros cobros relativos a la actividad	130,402,236	270,726,942
Aportes	237,580	
Menos:		
Reservas para Incobrables	40,667,864	40,834,113
Pagos a Proveedores	144,023,043	41,101,982
Pagos de remuneraciones	578,569,754	484,238,929
Pagos de Efectivo relativos a la actividad	1,363,759,166	1,230,390,234
Transferencias	10,070,390	
AUMENTO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	905,850,014	690,960,003
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN :		
Disminución en Préstamos	34,184,757	2,799,307
Aumento en Inversiones	398,524,224	
Pagos por Compra de Inmuebles, Maquinaria y Equipo	103,283,537	
Otros pagos relativos a la actividad	31,908,161	
Menos:		
Otros ingresos relativos a la actividad		78,134,522
Aumento en Inversiones		348,781,549
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo		54,927,631
Adquisición de inmueble, maquinaria y equipo		
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	567,900,679	(479,044,395)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	337,949,335	211,915,608
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL INICIO DEL EJERCICIO	954,182,511	742,266,903
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, AL FINAL DEL EJERCICIO	B/. 1,292,131,846	B/. 954,182,511
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
RESULTADO DEL EJERCICIO :	B/. 745,618,561	B/. 465,760,615
Más:		
Aumento en intereses por cobrar		21,996,391
Aportes	73,080	
Aumento en Inventarios		60,545,516
Ajustes a Periodos Anteriores	34,859,405	
Disminución de Cuenta por Pagar	214,288,129	204,625,744
Disminución de Inventarios	12,018,685	1,131,269
Descartes y Ajustes de Inmueble, Maquinaria y Equipo		5,095,566
Menos:		
Aportes		1,105,546
Aumento en Inventarios		7,120,611
Depreciación y amortización del período	15,024,456	21,638,429
Aumento en Intereses por Cobrar	7,727,453	3,784,279
Aumento en Cuentas por Cobrar	63,063,850	
Aumento en Provisión para Cuentas por Cobrar	4,400,808	34,532,936
Disminución de Provision de Inventarios	4,767,410	
Revaluaciones		13,297
Descartes y Ajustes de Inmueble, Maquinaria y Equipo	6,023,869	
AUMENTO DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	B/. 905,850,014	B/. 690,960,003

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



CAJA DE SEGURO SOCIAL



APARTADO 0816 – 06808, PANAMÁ 5, PANAMÁ
www.css.org.pa

DNC – N – XXX - 2013
29 de Agosto de 2013.

Ingeniero
Guillermo Sáez Llorens
Director General
E. S. D.

Señor Director General:

Presentamos a usted los Balances Generales Comparativos de la Institución, junto con los Estados de Resultados, Estados de Cambios de Fondos, Estados de Flujos de Efectivo y notas correspondientes al período terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012. Los estados financieros reflejan los saldos de los registros contables del Mayor General a las fechas indicadas y los mismos no han sido auditados.

Los registros contables están debidamente sustentados en cada transacción que se realizaron a través del Sistema Mainframe, el Sistema (SAFIRO), y SIPE, herramientas éstas que se empezaron a utilizar en la Caja de Seguro Social, a partir de junio, y septiembre 2012, respectivamente.

Con la implementación del sistema SAFIRO, se adecuo la Contabilidad Gubernamental, la Contabilidad Financiera y la Contabilidad Presupuestaria, mediante las cuales se deben aplicar principios, normas y procedimientos, del sector público, es por ello que consideramos que nuestra institución con la implementación del nuevo sistema se encuentra en un período de desarrollo, evolución y adaptación a ambos sistemas.

Por ende, los estados financieros que presentamos no auditados, se muestran de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; con lo que establece el Decreto Número 420-2005 DM y SC, de 26 de septiembre de 2005, Manual General de Contabilidad Gubernamental y Decreto NO. 234 de 22 de diciembre de 1997, Normas de Contabilidad Gubernamental, ambos regulados por la Contraloría General de la República.

Atentamente,

Dirección Ejecutiva Nacional de Finanzas y Administración

Alberto Maggiori Toledano
Director Ejecutivo Nacional
Finanzas y Administración

Ely I. Brokamp I.
Directora Nacional de Contabilidad

Caja de Seguro Social

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011

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 1942, 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 enfermedad, maternidad, invalidez, subsidio de familia, viudez, orfandad, paro forzoso, accidente de trabajo, enfermedades profesionales, auxilio de funerales y otras contingencias que puedan ser objeto de previsión social para la rehabilitación física, mental, social y económica de los sectores incorporados al Sistema de Seguridad Social, así como la creación de fondos complementarios con el aporte y participación de los trabajadores en materia de jubilación.

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

Los Riesgos y Programas específicos que por Ley administra la Caja de Seguro Social cubren las siguientes prestaciones:

a. Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte:

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



- a.1. Subsistema Mixto de Pensiones:
- a.1.2. Componente de Beneficio Definido
- a.1.3. Componente de Ahorro Personal
- a.1.3.1. Seguros Colectivos de Renta Vitalicia
- a.1.3.2. Seguros Colectivos de Invalidez

b. Riesgos de Enfermedad y Maternidad:

- 1. Servicios personales por remuneraciones del personal médico y paramédico de policlínicas y hospitales.
- 2. Servicios no personales por materiales y suministros.
- 3. Prestaciones Económicas:
 - 3.a Pagos de Subsidios por enfermedad.
 - 3.b Pagos de Subsidios por maternidad.
 - 3.c Pagos de Beneficios por lentes.
 - 3.d Pagos de beneficios de prótesis dental.
 - 3.e Pagos ocasionados por asistencia social.
 - 3.f Pagos ocasionados por la prestación de servicios médicos y hospitalización (materiales y suministros, maquinarias y equipo).

c. Riesgos Profesionales:

- 1. Servicios personales por remuneraciones del personal médico, paramédico de policlínicas y hospitales.
- 2. Servicios no personales.
- 3. Prestaciones Económicas:
 - 3.a Pagos de subsidios por incapacidad temporal.
 - 3.b Pagos de auxilios de funerales.
 - 3.c Pagos por concepto de asistencia social.
 - 3.d Pagos por concepto de indemnización.
 - 3.e Gastos por prestaciones médicas y hospitalarias por enfermedad profesional, accidente de trabajo (materiales y suministros, maquinarias y equipo).
 - 3.f Pagos de pensiones parciales permanentes.
 - 3.g Pagos de pensiones absolutas permanentes.
 - 3.h Pagos de pensiones a sobrevivientes por riesgos profesionales.
- 4. Otros gastos de operaciones.



d. Programa de Administración de los Riesgos:

1. Gastos de servicios personales por remuneraciones del personal administrativo.
2. Gastos de servicios no personales.
3. Gastos de materiales y suministros.
4. Otros gastos de operaciones.

NOTA 2 RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS IMPORTANTES:

Aquellos Principios de Contabilidad específicos de mayor significación, así como métodos de aplicación de esas normas que se juzgan por la Dirección de la Caja de Seguro Social como apropiadas, de acuerdo con las circunstancias para presentar la situación financiera, se han adoptado en la preparación de los Estados Financieros:

- a. Los Estados Financieros de la Caja de Seguro Social sólo incluyen los activos, pasivos, fondos patrimoniales, ingresos y egresos de aquellos riesgos donde la Institución tiene la facultad de establecer las directrices generales del funcionamiento administrativo, económico y financiero de sus recursos como son: el Programa de Administración de los Riesgos; los Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte, Riesgos de Enfermedad y Maternidad y Riesgos Profesionales. Los saldos y las transacciones entre el programa y los riesgos han sido eliminadas en la presentación para efectos de los estados financieros.
- b. La entidad utiliza el principio contable de acumulación (método de devengado) para los convenios de pagos incluyendo el Gobierno Central y los gastos por prestaciones económicas cuando se incurren, en lugar de Administración de los Riesgos cuando se pagan y para la recaudación de la planilla regular se emplea el método de caja (Norma 21 de Contabilidad Gubernamental).
- c. Las inversiones están compuestas por instrumentos bursátiles de emisión Estatal y Privadas. La emisión Estatal la componen los Bonos de Ahorro y los Maxibonos de la Caja de Ahorro y los Bonos Globales del Banco Nacional de Panamá. La emisión de la Banca Privada está compuesta por Bonos Corporativos. Adicional la Institución mantiene depósitos en plazos fijos superiores 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. La adquisición de instrumentos financieros cuyo valor negociado es superior a su valor nominal (Sobre valoración), la diferencia pagada 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), la diferencia descontada se contabiliza mensualmente como un ingreso hasta el vencimiento del instrumento. Referencia Nota Num. 5009/2013 DMySC-NC., fechada 02 de agosto 2013.



Los intereses en 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, material de oficina y otros están registrados de acuerdo al método de valorización de Costo Promedio.

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, al recibir el documento (informe de recepción) que certifique la entrada de los insumos a los almacenes o unidad peticionaria.

De acuerdo a los plazos de vencimientos, para la entrega de los insumos, medicamentos y otros se efectúan los cálculos de las multas correspondientes y se aplican los registros contables de las cuentas por cobrar-multas de acuerdo a los % por los días de atraso.

Productos dañados y vencidos: El procedimiento administrativo 62-01 señala los procesos colaterales para obtener la Resolución Motivada, que permite al contador efectuar los registros contables, dando de baja los productos dañados y vencidos de los inventarios contra la Reserva de Inventarios basados en los costos que mantienen en las Tarjetas de Existencias.

También se establecen Cuentas por Cobrar por Medicamentos Dañados y Vencidos, 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 se aplica la cuenta por cobrar y se disminuye el rubro de inventario sobre los costos de adquisición, según la orden de compra. De darse alguna diferencia de precios, también es aplicable los registros contables a las cuentas de gastos pertinentes.

El Sistema de Descarte utilizado se describe en el Procedimiento Administrativo 02-92 "para el Descarte de Medicamentos y otros productos para la Salud Humana", el cual generalmente se efectúa muchos meses después, provocando que se realicen registros contables por conceptos de ajustes por precios, a los aprobados por la Junta Directiva afectando las cuentas gastos de acuerdo al rubro de inventario, y según sea el caso se da aumento o disminución.



- e. La metodología utilizada para el establecimiento de la provisión de las cuentas por cobrar que califican como cuentas incobrables, intereses y préstamos por cobrar se originaron luego de un exhaustivo análisis de la documentación sustentadora que permitió presentar al Pleno de la Junta Directiva, en su oportunidad, la respectiva solicitud de aprobación para el establecimiento de la provisión, la cual quedó consignada en la Resolución 7041-92 JD que permitió efectuar los registros contables pertinentes. (ver Nota N° 3, acápite d, f,).

En el caso de los medicamentos vencidos y dañados, la provisión se establece de acuerdo a la Resolución N° 7039 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992, donde se aprueba la creación de una reserva equivalente al 5% sobre los saldos que reflejan las cuentas del mayor general del inventario neto. Esta provisión abarca todos los inventarios que mantiene la institución y las Remesas Internas de Medicamentos e Insumos y Otros.

- f. Los activos fijos se registran al costo de adquisición. Los desembolsos en concepto de mejoras y renovaciones importantes se capitalizan y 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 la estructura física como esta construida la edificación o sea: madera, metal, concreto u hormigón.

- g. Los Bienes Reposeídos o recibidos en dación de pagos representan activos muebles e inmuebles adquiridos para cumplir con el pago de obligaciones pendientes con la Caja de Seguro Social, principalmente de préstamos por cobrar del Programa Colectivo de Vivienda, Préstamos Hipotecarios y la Morosidad del Empleador. Estos bienes están registrados de acuerdo al valor de remate originado en los juzgados ejecutores de la entidad y no se deprecian.
- h. Los Bienes Disponibles para la Venta (terrenos) se registran a su valor de remate y los cambios en valor se reconocen directamente en el Estado de Cambio de Patrimonio utilizando una cuenta de reevaluación hasta que sean vendidos o redimidos (dados de baja) o se ha determinado que se ha deteriorado su valor. El valor razonable de registro surge producto de los avalúos practicados por los tasadores oficiales de la Contraloría General de la República y el Ministerio de Economía y Finanzas.



- i. Los Fondos de Administración de los Riesgos y las Reservas de los Riesgos de Enfermedad y Maternidad, Invalidez, Vejez y Muerte y Riesgos Profesionales de la Institución y sus regímenes financieros están regulados por leyes que establecen el financiamiento de cada uno de los riesgos existentes.

La recaudación de los ingresos se realiza a través de la cuenta general No. 1, luego de la recaudación se realiza la distribución de los ingresos en cada riesgo de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 51 de 27 de diciembre de 2005, Orgánica de la Institución.

Los gastos originados por el funcionamiento de cada riesgo y las prestaciones económicas y en salud otorgadas son registrados contablemente a cada riesgo por separados.

Debido a la coexistencia de sistemas contables separados, Mainframe y SAFIRO que están tratando de integrar los eventos financieros que afectan cada riesgo de forma oportuna (recaudación, inversiones, pago de prestaciones económicas, gastos de funcionamiento, etc) se originan cuentas por cobrar y pagar entre riesgos, luego de plasmar los conceptos correspondientes al Balance General por riesgo. Estas cuentas por cobrar y pagar entre riesgos se compensan periódicamente mediante la redistribución de las inversiones en depósitos a plazos fijos que mantiene la institución.

- j. Columna de Eliminación – Balance General por Riesgo: Las Cuentas por Cobrar entre Fondos, Cuentas por Cobrar Subsistema Mixto y los Saldos Débito y Créditos por Distribuir no llegan al Balance General debido a que los recursos para compensar los saldos débitos y créditos pendientes ya están incluidos en los plazos fijos colocados en diferentes riesgos, los cuales se muestran en el Balance General, en los conceptos correspondientes a las inversiones, es decir, de la recaudación general, que realiza el Riesgo de Administración, se utilizan los recursos para la inversión de los plazos fijos en el resto de los riesgos, sin tener en ese momento la clasificación de a quien pertenece los montos recaudados, por lo que, de incluirlos en el balance general se estaría duplicando las cifras presentadas.
- k. Los ajustes y correcciones con cargos a períodos anteriores se contabilizan con afectación directa al resultado acumulado en el momento que se compruebe, utilizando la cuenta transitoria Ajustes/Correcciones a Períodos Anteriores, que al final del periodo se traslada al Patrimonio.

Los ajustes 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 los Resultados y la Situación Financiera en los casos como: omisiones, duplicidad, errores numéricos, de concepto 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 Occurridos después de la fecha del Balance General, la Norma Internacional de Contabilidad del sector Público No. 14: Hechos ocurridos después de la presentación, está contenido en los párrafos del 1 al 34.

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

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

Además se aplicó la Normas 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, 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).
- n. Desde el mes de junio 2012 se inició la implementación del Sistema Administrativo y Financiero SAFIRO que busca dotar a la C.S.S. de una plataforma tecnológica que facilite llevar una contabilidad por Riesgo.

Esta implementación ha involucrado cambios radicales en la metodología de registro y procesamiento de la información, aunado a esta nueva plataforma se incluye la implementación de la codificación y metodología gubernamentales en nuestros registros.

La Contabilidad Gubernamental se llevara de forma que integre la información presupuestaria y financiera de manera que se produzcan informes que sean capaces de medir la ejecución presupuestaria sin dejar de lado los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Es importante mencionar las 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.



Esta integración se pone de manifiesto en los momentos contables.

El momento contable para el registro de la ejecución presupuestaria del gasto es el “Compromiso”, independientemente de su entrega pago o consumo. La base de acumulación será la utilizada en la contabilidad financiera o sea, devengado.

La Caja de Seguro Social realiza sus registros bajo el principio de Obligatoriedad de Compromiso y Derechos o sea, todo Gasto debe ser registrado contra una Cuenta por Pagar y todo Ingreso debe ser registrado contra una Cuenta por Cobrar.

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

Para cumplir con esta labor se contó con la asistencia de la Contraloría General de la República, ente normador del Sector Público.

Paralelo a la implementación del Sistema Administrativo y Financiero SAFIRO, entro en funcionamiento el Sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas SIPE, el cual se implemento para la recaudación de la planilla de declaración de cuotas empleado empleador y sus diferentes conceptos y los demás ingresos de la institución. Este sistema ha sido implementado tanto en la ciudad capital como en las diferentes agencias del interior de la República.

Sin embargo es importante reproducir parte del contenido de la nota DNC-SD-M-193-2013 fechada 23 de julio de 2013.

Asunto: Implementación de la Contabilidad Gubernamental... Para este tema Advanced presentó un documento denominado “IMPLEMENTACIÓN DEL GPR EN CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO VS NORMATIVAS DEL MANUAL GENERAL DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL”, en éste describe la funcionalidad del GRP que no se ajustan en su totalidad a la exigencia de la Contabilidad Gubernamental, se adjunta dicho documento 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 abierta

Consideramos importante ampliar ciertos conceptos relacionados:



Compras al contado: El registro se realiza mediante la generación de un anticipo; 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. Una vez recibido el bien o servicio requerido el contador establece la cuenta por pagar y realiza la compensación correspondiente.

Compras al Crédito: La recepción y/o aceptación de los bienes y servicios es uno de los procesos más relevantes en las operaciones de la Institución, por este motivo el GRP incorpora un asiento transitorio en este proceso. Este registro tiene el objetivo de separar la recepción y/o aceptación de la mercancía o servicio y la factura en dos momentos.

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

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

Con la transacción MIRO (Recepción de factura la cuenta 321.00.000.00 puede saldar el importe de la cuenta por pagar y registrar el importe en la cuenta asociada del proveedor.

Los contadores validaran como parte de las actividades de cierre mensual 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 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 incluyendo los comparativos, los cuadros suplementarios, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad Gubernamental, el decreto 234 del 22 de septiembre de 2005y el Manual de Contabilidad Gubernamental, todos regulados y promulgados por la Contraloría General de la República de Panamá

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

Para la elaboración y presentación de los Informes Financieros se deben tomar en cuenta los sistemas existentes en la Institución; Main Frame, SAFIRO y SIPE. Este proceso inicia con la carga de las transacciones por medio de un lay out en formato excell con toda la información contable registrada en el mayor general del sistema Main Frame; se realiza un proceso similar con la información del SIPE (Recaudación), al efectuar estas cargas se integran con la información que fue procesada en SAFIRO a nivel de saldos de mayor por cuenta financiera.

En Main Frame se mantienen los registros correspondientes a las transacciones de Prestaciones Económicas, Inversiones, Préstamos Hipotecarios, Cuentas por Cobrar – prestatarios, Bienes Raíces, Cuentas por Cobrar –Alquileres-Inquilinos, Planilla de Recursos Humanos, Registros Contables de Ingresos – Recaudación y Centro de Préstamos de Pensionados y Jubilados

Al no contar totalmente en línea los sistemas descritos en los párrafos anteriores, limitan poder cumplir totalmente con el sistema de Contabilidad Gubernamental.

Los módulos implementados y que están en funcionamiento en las unidades ejecutoras de la Institución son: Contabilidad General (GL), Cuentas por Pagar (CP), Cuentas por Cobrar (AC) el cual incluye las multas a proveedores y descarte de dañados y vencidos, Tesorería, Administración de Materiales (MM), Presupuesto (FM), Cuentas por Cobrar por Seguimiento a Créditos Hipotecarios, Inventario de Farmacia, Administración y Desarrollo de Personal.

El Módulo de Administración de Activo Fijo en la herramienta de SAP desde que nace una solicitud de pedido relacionada con la adquisición de equipo le crea un dato maestro de activo, es decir le genera un número control que identifica el activo. Al recibir el equipo, el sistema genera la depreciación con la fecha de capitalización, que inicia con la fecha de recepción del mismo.

Para los años 2012 y 2013 quedo pendiente la segregación de los activos cuando se trata de la adquisición de más de un activo en un mismo pedido, también los traslados de equipo de una Unidad Ejecutora a otra cuando involucra un cambio de riesgo.



El sistema permite registrar y obtener información contable para la presentación de los Informes Financieros por Riesgo de todas 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, las operaciones relacionadas entre ellas, ya que no sólo muestra el saldo de una cuenta sino las operaciones no relacionadas que componen el saldo.

Esta funcionalidad (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 se presentó de acuerdo a la reglamentación para la preparación de información financiera Decreto N°04 de 8 de enero de 1993, emitido por la Contraloría General de la República, con la metodología agrupación de cuentas, según el formato presentado en el Decreto aludido. No obstante para la presentación financiera del periodo comprendido de enero a diciembre 2013, se ajusta usando el modelo financiero anterior (2011), que consiste en atender 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 prevalece recomendaciones del Departamento de Actuarial de la Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas, Dirección de Finanzas, miembros de la Junta Técnica Actuarial, entre otros.

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

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

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

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

Amparado en lo establecido en dicho reglamento, la Institución por medio de la Unidad Técnica de Inversiones –UTEI- realiza compra de Instrumentos Financieros en el mercado nacional regularmente, ya sea con prima o descuento.

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

Con el objetivo de presentar una información lo más cercano a la realidad posible, se ha procedido a realizar la dispersión manual de los ingresos recaudados en base a la información arrojada por SIPE, en el caso de la recaudación en cuotas empleado empleador y tomando como referencia su fuente original, en aquellos conceptos para los cuales existen cuentas financieras específicas.

Esta dispersión se ha realizado dentro de la Cuenta General no. 1, utilizando la opción de los riesgos y componentes que brinda la herramienta SAFIRO; no obstante, se está trabajando para que la carga de los ingresos recaudados pueda ser dirigida a las cuentas bancarias independientes de cada riesgo y así complementar y fortalecer la contabilidad independiente de cada riesgo y componente que se requiere.

NOTA 3 RESOLUCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LEY ORGANICA DE LA INSTITUCIÓN 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 concluye al 31 de diciembre de 2010.
- d. Reserva para saldos morosos (capitales/ intereses) de dudosa recuperación de los Préstamos Especiales a la Asociación de Empleados: Resolución de Junta Directiva N° 7038 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992, se aprueba la creación de esta reserva y se efectúa el registro en la cuenta 1514-01-10 Préstamos Especiales – Asociación de Empleados y la cuenta 1416-01-10 de Intereses por cobrar – Asociación de Empleados.



- e. Provisión para medicamentos vencidos y dañados: Mediante Resolución N° 7039 - 92 - J.D. del 9 de junio de 1992 se aprueba la creación de una reserva equivalente al 5% sobre los saldos que reflejan las cuentas del mayor general del inventario neto.
- f. Reserva para saldos morosos (capitales/intereses) de dudosa recuperación del Programa Colectivo de vivienda: Mediante Resolución de Junta Directiva N° 7040-92-J.D. del 9 de junio de 1992 se aprobó la creación de una reserva sobre los saldos morosos considerados de dudosa recuperación, que reflejan las cuentas del Mayor General en la cuenta 1428 – Interés por Cobrar Inversión de Proyecto colectivos de Vivienda en Ejecución y la cuenta 1528 – Inversión de Proyectos de Vivienda en ejecución.
- g. La Provisión para Cuentas Incobrables fue establecida mediante Resolución de Junta Directiva N° 7041 – 92 J.D. del 9 de junio de 1992. Se refiere a la determinación de saldos de la Cuota de Empleadores considerados de difícil recuperación y al registro a nivel de Mayor General de toda la facturación emitida, a través del sistema de Planilla Pre-Elaborada con facturación directa, en la cual se incluye la Facturación de Oficio, contra una cuenta de Crédito Diferido, que será debitada al momento de la recepción del pago o cuando se determine la autenticidad de éstas.
- h. Reserva para Contingencias y Gastos de Ajustes: En atención a las Resoluciones de Junta Directiva N° 13,421 - 96 - J.D. del 26 de septiembre de 1996 y N° 8975 - 94 - J.D. del 24 de febrero de 1994 N°35718 del 4 de mayo de 2004 se autoriza a la Dirección General a crear reservas para auto asegurar contingencias de incendio y vida, edificio y contenido y automóvil, respectivamente.
- i. La Toma de Inventario Físico y adecuación de registros de Mobiliario y Equipo (activo Fijo), se fundamenta en la Resolución de Junta Directiva 39-983-2007-J.D. fechada 23 de octubre de 2007, 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 requiera. 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.
- j. El traslado de los Fondos de los Fideicomisos a las Reservas de la Institución, se fundamenta en Resolución de Junta Directiva N° 38495-2006 JD que autoriza el traslado e integración a las reservas contables de los Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y Riesgos Profesionales de los siguientes Fideicomisos: Fondo Especial de Jubilados y Pensionados, Fondos de Ajustes de Pensiones y Fondo de Fideicomisos de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).
- k. Con la Ley N° 51, Orgánica de la Institución, en su Título III se conforma el Fondo Fiduciario a favor de la Caja de Seguro Social estableciendo específicamente un fideicomiso para el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) aprobado por el Decreto de Gabinete 16 del 25 de junio de 2008, cuyo fiduciario será el Banco Nacional de Panamá (BNP) reglamentado por el Decreto Ejecutivo 117 del 18 de diciembre de 2008. Para efectos de contabilidad se han considerado y efectuado los registros contables pertinentes



a la fecha en razón de los requerimientos de los Artículos del 212 hasta el 220 contenidos en dicho Título.

- I. La Junta Técnica Actuarial ha efectuado sus 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

De ambas resoluciones se indica y asocia los temas relacionados a los estados financieros, elaboración de la valuación actuarial del Riesgo de IVM, revalorización de los terrenos reposeídos y la depuración de la Base de Datos de los asegurados.

La Administración ha atendido e implementado en los informes financieros trimestrales de septiembre y diciembre de 2010 las recomendaciones relacionadas con los Estados Financieros y la revalorización de los terrenos reposeídos. Se encuentra en proceso las acciones y medidas correctivas para atender las recomendaciones referentes a la valuación actuarial del Riesgo de IVM y la depuración de la Base de Datos de los asegurados.

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

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

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



- n. El Reglamento de Seguros Colectivos Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto: Colectivo de Renta Vitalicia y Colectivo de Pensión por Invalidez, fue aprobado mediante Resolución de Junta Directiva N° 41055-2009 -JD, de 17 de febrero de 2009.
- o. Mediante Resolución de Junta Directiva N° 40679-2008-JD y la Resolución N°39609-2007 JD fechada 08 de mayo 2007, por la cual se reglamenta la inversión de los fondos de las reservas correspondientes a cada uno de los riesgos administrados por la Institución.
- p. Préstamos Personales a Pensionados y Jubilados: la Ley 51 – Art. 108, numeral 8 y el Art. 112 establece que la Caja de Seguro Social podrá invertir en la creación de una cartera de préstamos personales a jubilados y pensionados; tanto los fondos para la inversión como los rendimientos corresponden al Riesgo de I.V.M.
- q. Resolución 18447-99 JD de diciembre 1999 y Resolución 18694-00 JD de febrero 2000 por medio de las cuales se autoriza la transferencia y fondos y el inicio de operaciones a la unidad administrativa encargada de administrar las inversiones de los fondos del SIACAP asignados a la Caja de Seguro Social.
- r. Decreto de Gabinete 51 del 21 de diciembre 2006, Ley 22 del 13 de abril 2009, Ley 70 del 06 de septiembre de 2011: estas leyes y decretos conceden aumentos a los pensionados y jubilados con cargo al Tesoro Nacional.
- s. Decreto Ejecutivo 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.

NOTA 4 CAJA Y BANCO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Banco	B/. 113,976,324	B/. 79,999,816
Caja Recaudación	9,515,784	41,827,457
Plazos Fijos	1,168,397,883	832,142,891
Fondo de Caja		4,910
Caja Menuda	241,855	207,437
	B/. <u>1,292,131,846</u>	B/. <u>954,182,511</u>

Dentro del rubro de Caja y Banco se incluyen las cuentas: Haberes de Pacientes Pensionados correspondientes a fondos pertenecientes a pensionados, cuyo custodio es la C.S.S., debido a que los beneficiarios carecían de un representante responsable para el manejo debido de su pensión.



Préstamos Personales a Pensionados y Jubilados. 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 jubilados y pensionados.

Tanto los fondos para la inversión, como los rendimientos corresponden al Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto de Pensiones del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte.

Los depósitos a plazo fijo mantenidos por la Institución en el cual la fecha de vencimiento es menor a un plazo de 12 meses para su conversión a líquido son parte de esta nota clasificados dentro del renglón de Plazos Fijos.

Los depósitos a plazo fijo a corto plazo devengaron tasas de intereses que fluctúan entre 0.050% y 7.3708% para el cuarto trimestre del 2013 y entre 0.30% y 7.00% en el cuarto trimestre del 2012 según información suministrada por el Departamento de Tesorería de la Dirección Nacional de Finanzas a la Sección de Inversiones de la Dirección Nacional de Contabilidad.

Estos depósitos a plazo fijo se han incrementado debido a las operaciones financieras realizadas por la institución y que han representado una entrada de efectivo significativo (venta de bonos y demás documentos negociables) y a la falta de oportunidad de inversión en nuevos documentos.

Para el período 2013, la Dirección Nacional de Contabilidad ha tratado de buscar un mecanismo adicional para lograr plasmar la información de los ingresos recaudados lo más apegado a la realidad y a las facilidades que ofrecen las herramientas tecnológicas (SIPE, SAFIRO).

Para lograr esto la Dirección Nacional de Innovación y Tecnología suministra el detalle de los ingresos recaudados segregados por riesgo y componente, con esta información se realiza la carga al sistema SAFIRO.

Esta operación se ha realizado mediante cargas en SAFIRO para los 12 meses que componen el año 2013. Esto aplica a los ingresos registrados por medio de SIPE, (cuotas, aportes, ingresos financieros, otros ingresos).

Es importante mencionar que hasta que se implemente el uso de cuentas de banco independientes esta dispersión se estará haciendo en la cuenta principal (Cuenta General No. 1) registrando a los diferentes riesgos y sus componentes.

Aquellos ingresos que fueron recaudados y depositados en banco mas, sin embargo, no han sido procesados (dispersados por conceptos) permanecen como cobros por aplicar y se reflejan en el Balance General como parte de los Pasivos Diferidos.

Al momento que sean dispersados en los conceptos correspondientes serán clasificados en el Estado de Resultado como ingresos de período anteriores si su ingreso fue efectivo hasta el 30 de noviembre y su dispersión efectuada después del 1 de enero.



NOTA 5 INVERSIONES EN VALORES**Inversiones a Corto Plazo**

			<u>31 de Diciembre de</u>	
			<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Períodos</u>	<u>Tasas (%)</u>		
Letras del Tesoro	2011 - 2012	0.660 - 0.860 B/.		B/.
Notas del Tesoro	2011 - 2013	2.500 - 3.500		14,957,000
Bonos Corporativos	2012 - 2013	3.250	11,096,000	3,000,000
V. Comer.Negociables	2011 - 2013	3.000 - 3.250	17,000,000	7,000,000
CERPAN			66,525	74,941
			B/. 28,162,525	B/. 25,031,941

Inversiones a Largo Plazo

			<u>31 de Diciembre de</u>	
			<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Períodos</u>	<u>Tasas (%)</u>		
Bonos Rotativos	2010 - 2015	4.000 B/.		B/. 25,000,000
Bonos de Tesoro	2012 - 2022	5.625	324,844,000	301,309,000
Bonos Corporativos	2009 - 2017	6.350 - 4.500	14,877,000	14,877,000
Bonos Globales	2008 - 2036	5.200 - 7.250	391,994,000	417,994,000
Notas del Tesoro	2011 - 2018	2.500 - 3.617	114,620,000	114,620,000
Letras del Tesoro	2011 - 2018	5.000		
Bonos Globales S.Mixto	2008 - 2036	5.200 - 8.875		
Bonos Corp. S.Mixto	2009 - 2016	6.350		
Bono Cupon Cero	2012 - 2042	6.250	50,000,000	50,000,000
B.Glo. S.Renta V. e Inv.	2008 - 2036	5.200 - 7.125		
B.Corp.S.Renta V.e Inv.	2008 - 2036	6.350		
Acciones de Latinclear			10,000	10,000
			B/. 896,345,000	B/. 923,810,000

Para el período terminado el 31 de diciembre 2012 se compraron Instrumentos Financieros cuyo valor nominal ascendió a B/.308,159,000. Cuyo valor negociado fue de B/.341,460,995., lo cual significa que se pago un sobre precio de B/.33,301,995.

Esta operación impacto los Riesgos administrados por la Institución de la siguiente manera: Administración de los Riesgos – Seguros Colectivos B/.33,803. Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido B/.13,004,450., Subsistema Mixto de Pensiones . Componente de Ahorro Personal B/.4,206,217 y Componente de Beneficio Definido B/.16,057,525.

No obstante, debemos indicar que para el período 2012 se vendieron Bonos por un valor de B/.242,696,000. Obteniendo un valor de venta de B/.335,053,140., lo cual representó una ganancia de capital de B/.92,357,140.



Esta operación beneficio los Riesgos administrados por la Institución de la siguiente manera: Administración de los Riesgos-Seguros Colectivos B/.374,985. Riesgo de IVM-Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido B/.55,957,888., Subsistema Mixto de Pensiones B/.22,926,148. Componente de Ahorro B/.8,992,513 y Riesgos Profesionales B/.4,105,606.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 se compraron Instrumentos Financieros por un valor nominal de B/.33,535,000. Con un valor negociado de B/.32,439,550. Lo cual significa que se recibió un descuento en compra de B/.1,095,450.

Los componentes del Riesgo de IVM beneficiados con este descuento fueron: Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido B/.78,140., Componente de Ahorro del subsistema Mixto B/.661,295 y Componente de Beneficio Definido B/.356,015.

Las ventas de bonos fueron por un valor nominal de B/.36,000,000. Con un valor de venta de B/.48,422,875. Obteniéndose una ganancia de capital de B/.12,422,875 beneficiando al Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido.

NOTA 6 INVERSIONES EN DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Banco Nacional de Panamá	B/. 1,756,624,959	B/. 1,331,258,056
Caja de Ahorros	439,399,232	482,903,236
Banca Privada	17,141,304	24,814,395
	<u>B/. 2,213,165,495</u>	<u>B/. 1,838,975,687</u>

Los depósitos a plazo fijo a más de un año devengaron tasas de intereses que fluctúan entre 2.50% y 7.37% respectivamente para el período 2013.

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

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 proceden 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>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Gobierno Central</u>		
Cuota Obrero Empleador	B/. 31,432,142	B/.
Riesgos Profesionales		
Planilla del Fondo Complementario	7,851,111	
Tesoro Nacional - Jubilaciones Especiales	6,348,936	
Aumento a Jubilados	120,300	
Fabricación de Bebidas Alcohólicas Administración	530,506	
*Aporte del Estado 0.8% de Salarios Básicos	7,951,724	
*Aporte de Estado - Junta Técnica Actuarial	28,000	
*Aporte del Imp. Selec. al cons. de Bebidas Gaseosas, Alcoholicas	59,510	
*Aumentos a Jubilados y Pensionados	20,378,569	
Contribuciones por Cobrar		55,872,421
Derechos por Cobrar		7,535,759
Venta de Bienes y Servicios		874,566
Alquileres por Cobrar	1,880,768	1,792,824
	76,581,566	66,075,570
<u>Entidades Descentralizadas y Municipales</u>		
Cuota Obrero - Empleador	3,058,380	
<u>Empresas Privadas</u>		
Cuota Obrero Empleador		
Convenios de Pago - Cuota Obrero Patronal	94,386,070	
	94,386,070	0
<u>Otros</u>		
Bienes por Cobrar	905,895	
Administradora de Inversiones (SIACAP)	102,280	
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable (PRAA)	103,565	
Entidades Financieras	1,617,588	
Empleados	525,692	
Otras	12,539,903	51,793,877
Cuentas por Cobrar Diversas		4,186,293
	15,794,923	55,980,170
	B/. 189,820,939	B/. 122,055,740

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



Para marzo 2011 se reclasifica la cuenta por cobrar al Estado por la suma de B/. 16,500,000 en concepto del fideicomiso del Fondo de Invalidez, Vejez y Muerte ley N°40 debido a la antigüedad a Otros Activos cumpliendo con la Norma de Contabilidad Gubernamental N°10, que indica entre otras, que aquellas cuentas por cobrar cuyo vencimiento no se de dentro de un año o dentro del ciclo normal de operaciones pasa a Otros Activos.

A partir del 2010 se registra la cuenta por cobrar al Tesoro Nacional por ingresos en concepto de Aporte (devengado) cumpliendo con el principio contable de acumulación mediante la Nota DNC-399-2010 del 13 de septiembre se instruye a la Dirección Nacional de Ingresos sobre la implementación de esta práctica.

Según el artículo N°222 de la Ley 51, Orgánica de la Institución 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 le da carácter permanente a este Aporte.

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 junio de 2011, 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
		B/. <u>35,896,341</u>

A este monto se le ajusta la suma de B/.600. en concepto de corrección parcial debido a la cancelación de morosidad por parte de los empleadores

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 4,735 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.



- e. 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.

Para el mes de diciembre de 2012 se registra el establecimiento de la Reserva de Incobrabilidad de estos casos por la suma de B/.35,895,743.

NOTA 8 INTERESES POR COBRAR

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Bonos	B/. 5,433,454	
Bonos de Ahorro	-3,042	
Bonos del Tesoro	8,822,469	225,469
Otros Intereses	12,971,455	12,973,252
Notas del Tesoro	2,263,325	130,075
Letras del Tesoro	-1,353,809	116,600
Intereses en Depósito - Plazo Fijo	16,101,353	16,236,013
Intereses y Comisiones por Cobrar	<u>7,225,557</u>	<u>3,184,992</u>
	B/. 46,027,308	B/. 38,299,855

Esta nota refleja los saldos por cobrar en concepto de intereses por los diferentes Instrumentos Financieros contratados por la Institución constituidos en Plazo Fijos, Letras y Notas del Tesoro, además de los intereses generados por la tenencia de los Certificados de Participación Negociable (CERPAN), sobre el préstamo otorgado al Banco Hipotecario Nacional y los intereses generados por la mora del Estado en el cumplimiento con el aporte al Fideicomiso Fondo I.V.M.

NOTA 9 INVENTARIOS

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Inventarios	B/. 147,666,380	
Alimentos y Bebidas	2,368,892	
Textiles y Vestuario	6,270,615	
Combustibles y Lubricantes	234,906	
Productos de Papel	2,865,675	
Productos Químicos y Conexos	57,615,855	
Materiales de Construcción y Manten	10,631,912	
Útiles y Materiales Diversos	73,392,259	
Enseres de Oficina		
Repuestos	5,830,424	
Otros	<u>474,527</u>	
	159,685,065	147,666,380
Provisión para Med. Vencidos y Dañados	<u>(7,990,295)</u>	<u>(3,222,884)</u>
	B/. 151,694,770	B/. 144,443,496



La provisión para Medicamentos Vencidos y Dañados agrupa los inventarios existentes a nivel nacional en las diferentes unidades ejecutoras, la cual se constituye tomando como referencia lo indicado en la Resolución de Junta Directiva N° 7039 – 92 - J.D del 9 de junio de 1992 . Esta provisión abarca todos los inventarios que mantienen la Institución y las Remesas Internas de Medicamentos e Insumos y Otros.

Con la implementación de los nuevos sistemas, lo que se adquiere en la Institución, se registra en las diferentes cuentas de inventarios que según la Contabilidad Gubernamental aplica para cada compra.

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

NOTA 10 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Largo Plazo</u>		
Préstamos Hipotecarios	B/. 28,137,234	B/. 30,341,693
Provisión para Incobrables	<u>(186,195)</u>	<u>(205,254)</u>
	B/. <u>27,951,039</u>	B/. <u>30,136,439</u>

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

La provisión para incobrables para Préstamos Hipotecarios se mantiene dando cumplimiento a los ajustes contenidos en la resolución de Junta Directiva 8803-93 del 22 de diciembre de 1993, según recomendación de la auditoría Externa.

De acuerdo con la codificación y clasificación aplicada para la Contabilidad Gubernamental no existe una codificación contable para separar el corto del largo plazo en las inversiones en préstamos; por consiguiente la Dirección Nacional de Contabilidad ha tomado la iniciativa de buscar un mecanismo que permita presentar esta parte de la información de forma clara y correcta



NOTA 11 PRÉSTAMOS ESPECIALES

	31 de Diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Corto Plazo</u>		
Préstamos Especiales	B/. 1,161,551	B/. _____
	B/. <u>1,161,551</u>	B/. <u>0</u>
<u>Largo Plazo</u>		
Banco Hipotecario Nacional	B/. 9,335,695	B/. 11,504,471
Otros- Prest a Jub y Pensionados	<u>7,736,475</u>	<u>3,532,322</u>
	B/. <u>17,072,170</u>	B/. <u>15,036,793</u>

Esta nota muestra los saldos por el préstamo que la Caja de Seguro Social otorgó para coadyuvar con el Banco Hipotecario Nacional en la solución de viviendas de interés social, según los contratos 11-76-96AL definido para la Reestructuración de Préstamos Vencidos y 11-69-93AL pactado para ejecutar obras de soluciones habitacionales de interés social.

De acuerdo con la codificación y clasificación que aplica para la Contabilidad Gubernamental no existe una codificación contable para separar el corto del largo plazo en las inversiones en préstamos; por consiguiente la Dirección Nacional de Contabilidad ha tomado la iniciativa de buscar un mecanismo que permita presentar esta parte de la información de forma clara y correcta

NOTA 12 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

	31 de Diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Edificio y Mejoras	B/. 289,958,712	B/. 284,814,880
Mobiliario y Equipo	385,952,445	351,607,262
Equipo Rodante y Maritimo	28,150,877	27,472,905
Bienes Culturales	3,090,141	1,180,433
Armas de Fuego		
	<u>707,152,175</u>	<u>665,075,480</u>
Depreciación Acumulada	(328,075,630)	(318,633,622)
	<u>379,076,545</u>	<u>346,441,858</u>
Terrenos	34,541,553	35,249,518
Construcciones en Proceso	<u>84,099,497</u>	<u>22,184,690</u>
	<u>118,641,050</u>	<u>57,434,208</u>
	B/. <u>497,717,595</u>	B/. <u>403,876,066</u>



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

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

NOTA 13 BIENES REPOSEÍDOS

	31 de diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Bienes Recibidos en Pago	B/. <u>8,149,114</u>	B/. <u>5,789,021</u>
	B/. <u>8,149,114</u>	B/. <u>5,789,021</u>

Los bienes recibidos en pago constituyen activos cautelados (*inmuebles, maquinarias y equipos, muebles y enseres y equipos de oficina*) en concepto de deuda de cuotas Empleado – Empleador, los cuales fueron valuados subjetivamente y no a su valor real o de mercado. También se incluyen las cautelaciones por incumplimiento en el pago de los préstamos hipotecarios de los prestatarios de la Institución.

Durante el período fiscal 2009 se efectuaron correcciones y ajustes a las cuentas contables de los Proyectos Colectivos de Vivienda por el monto total de B/. 12,751,158, los registros iniciales definidos en el remate judicial incluyeron erróneamente viviendas con hipotecas concedidas a prestatarios que habían culminado sus trámites con otras entidades financieras. Consecuentemente, la Reserva para cobros de Dudosa Recuperación de los Proyectos Colectivos de Vivienda también fue ajustada por el mismo monto a efectos de la corrección y debido balance de cuentas contables.

Las correcciones de errores y ajustes se efectuaron de acuerdo a lo establecido en la Norma de Contabilidad Gubernamental No. 6 – Correcciones de Errores y Ajustes.



NOTA 14 BIENES DISPONIBLES PARA LA VENTA

		<u>31 de Diciembre de</u>	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Edificios</u>			
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - Admon.	B/.	2,125	B/.
Bienes Ad. Para la Venta Edificios - I.V.M		194,319	
	B/.	196,444	B/.
			0
<u>Terrenos</u>			
Bienes Ad. Para la Venta Terreno - Admon.	B/.	25,500	B/.
Inventario para la Venta			392,715,704
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Enf. y Mat.		140,800	
Bienes Ad. Para la Venta Terreno I.V.M.		192,489,960	
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Fideicomiso - I.V.M.		197,684,493	
Bienes Ad. Para la Venta Terreno Fideicomiso - R.P.		2,178,507	
		<u>392,519,260</u>	<u>392,715,704</u>
	B/.	<u>392,715,704</u>	B/.
			<u>392,715,704</u>

De acuerdo a requerimientos para el Estudio Actuarial de 2010 se completó el proceso de avalúo de los terrenos reposeídos y clasificados como disponibles para la venta, sobre la base del valor promedio determinado de los avalúos efectuados por la Contraloría General de la República y el Ministerio de Economía y Finanzas (Ver Nota 3 acápite I.) y debido a la importancia significativa del monto resultante, la cuenta de terrenos se segregó entre las fincas utilizadas operativamente por la institución y las disponibles para la venta a efectos de una adecuada presentación en el Balance General del período fiscal 2010.

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.

NOTA 15 OTROS ACTIVOS

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Licencias de Microsoft	B/. 49,545,078	B/. 43,414,301
Convenio - Ministerio de Salud	9,530,878	
Medicamentos Vencidos	506,385	
Asociación de Empleados Préstamo	1,200,000	
Fondos por Recuperar	107,769	
Incumplimiento de Becas	597,171	
Gastos por Amortizar	38,309,722	
Intereses Asociación de Empleados	367,719	
Anticipos Concedidos	2,679,559	1,177,129
Anticipos Concedidos Dep Plazo Fijo	94,870,352	
Aporte del Est. por Fideicomiso de I.V.M. y R. Prof.	16,500,000	
Otras		27,195,962
Inversiones en Préstamos		1,200,000
Cobranza Dudosa Intereses Asoc de Emp CSS	1,904,526	1,824,773
	216,119,159	74,812,165
Provisión para Cuentas Incobrables *	(3,104,526)	
Provisión para Cuentas Incobrables **	(1,667,595)	
Provisión Empresas Inactivas Med. Vencidos	(246,003)	
Provisión para Cuentas Incobrables ***	(35,895,743)	(40,834,113)
Depreciación y Amortización	(8,984,522)	(4,663,468)
	B/. 166,220,770	B/. 29,314,584

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

Dentro del rubro identificado como convenio – Ministerio de Salud se incluye el monto correspondiente al convenio celebrado entre la Caja de Seguro Social y el Patronato del Hospital Santo Tomas para la prestación de servicios médicos externos de hemodiálisis a la población asegurada y beneficiarios de la Caja de Seguro Social.



Para el periodo terminado al 31 de diciembre 2013 la Caja de Seguro Social ha llevado a cabo un convenio con la Universidad de Las Américas UDELAS para facilitar la práctica clínica de los últimos 6 meses de los estudiantes de las carreras Técnico en Instrumentación Quirúrgica, EKG Licenciatura en Fisioterapia, Neurofisiología y Terapia Respiratoria provenientes de UDELAS.

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 tienen su provisión debido a la antigüedad de los saldos y por recomendaciones hechas en auditorias previas.*

Incumplimiento de Becas se compone de aquella suma por cobrar a funcionarios y ex funcionarios que luego de haber hecho uso del beneficio económico para llevar a cabo estudios no han incumplido el contrato con la institución y se reclasifica en Otros Activos debido a su antigüedad dando cumplimiento a lo establecido en las Normas de Contabilidad Gubernamental N°10.

Para el mes de diciembre de 2011**, se rebaja la suma de B/. 1,667,595 de la Reserva de Administración de los Riesgos para establecer las Provisiones para Cobros de Dudosa Recuperación en los siguientes conceptos: Incumplimiento de Becas, Servicios de Contabilidad 1.5% Banco Nacional de Panamá, Asociación de Empleados de la C.S.S. y Fondos por Recuperar – Robos en la Agencias de Recaudación, según la recomendaciones de la Contraloría General de la República a través de las auditorias efectuadas previamente a los Informes Financieros.

Para el mes de diciembre 2012***, se rebaja la Reserva de Administración de los Riesgos para establecer la Reserva de Incobrabilidad de las sumas registradas en concepto de patronos morosos considerados incobrables por la suma de B/.35,895,742.

Prima Sobre Valoración: la adquisición de instrumentos financieros cuyo valor negociado es superior a su valor nominal, la diferencia pagada en exceso se contabiliza como un gasto por diferido y mensualmente se amortiza al gasto hasta el vencimiento del instrumento o mientras dure la tenencia del mismo.

Esta práctica se ha aplicado en documentos negociables adquiridos con Fondos de la Reservas del Subsistema Mixto y los Seguros Colectivos.

Para el período 2013 se realizo un registro de corrección sobre períodos anteriores que consistía en ajustes a las Reservas en concepto de Primas sobre Valoración registradas directamente al gasto cuando debieron ser registradas como gastos por amortizar por la suma de B/.14,298,782; lo cual es parte del saldo mostrado por un monto de B/.25,879,227.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 los Anticipos Concedidos presentan un incremento significativo debido que dentro de este rango de codificación se habilitó la cuenta de anticipos por apertura de depósitos a plazo fijo; para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 presenta un saldo de B/.94,870,352.



Para dar cumplimiento a los procedimientos de registro contable dentro de la contabilidad gubernamental se requiere del asiento para el compromiso presupuestario del depósito (partida presupuestaria de inversión): por lo general, debido a la naturaleza del trámite administrativo de aprobación, estos depósitos pueden tardar más de 30 días en ser aprobados(producir la nota de débito bancaria).

Luego de su aprobación se procede al cierre de la cuenta de anticipos y se registra formalmente la apertura en una cuenta de depósitos a plazo fijo

Para diciembre 2013 en este rubro se incluyen también los Seguros pagados por Adelantado por B/.629,339 y Anticipos Concedidos en concepto de Bienes de Consumo y Bienes de Capital por B/.2,013,055.

Las cuentas por cobrar al Estado en concepto de Aporte por Fideicomiso I.V.M. B/. 16,500,000 mediante la ley 40 del 23 de julio de 2001, se crea un fideicomiso a favor del fondo de Invalidez, Vejez y Muerte y donde en su Artículo N°1 numeral 2 punto b. el Estado tenía la responsabilidad de aportar la suma de B/. 24,500,000 que serían emitidos en tres partidas iguales a partir de enero de 2002, sin embargo, el Estado únicamente a portó la suma de B/. 8,000,000 por lo que se procede a establecer la cuenta por cobrar sobre la suma de B/. 16,500,000. A partir de la promulgación de la Ley 51 Orgánica de la Caja de Seguro Social, en el Artículo N°224 en el numeral 2, el Fideicomiso a favor del Fondo de Invalidez, Vejez y Muerte, pasa a formar parte de las reservas de los Riesgos de Invalidez, Vejez y Muerte y de los Riesgos Profesionales. Se reclasifica en Otros Activos para mes de marzo 2011 debido a su antigüedad dando cumplimiento a lo establecido en las Normas de Contabilidad Gubernamental N°10.

La Facturación Cuota Obrero Patronal correspondiente a conceptos como: Cuota Obrero Patronal, Prima de Riesgos Profesionales, Prima de Antigüedad, Decimo Tercer Mes, plasmado en la Resolución de Junta Directiva N° 7041-1992 J.D. del 9 junio de 1992 donde se aprueba la creación de la Provisión sobre saldos morosos considerados de difícil recuperación, fue trasladada a cuentas de orden como parte de la facturación de oficio.

Para el mes de diciembre 2013 la facturación emitida en concepto de planilla pre-elaborada asciende a B/.1,913,189,738. (incluye sector privado y gobierno) la misma se encuentra registradas en cuentas de Orden atendiendo los señalamientos realizados por la Contraloría General de la República en auditorías previas hechas a la institución.

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 Decimo Tercer Mes.



NOTA 16 TRIBUTOS RECAUDADOS – GOBIERNO CENTRAL

		31 de Diciembre de	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Seguro Educativo	B/.	26,815,078	B/. 10,248,895
Imppto. Sobre la Renta		<u>47,249,527</u>	<u>7,121,161</u>
		<u><u>74,064,605</u></u>	<u><u>17,370,056</u></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.

NOTA 17 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

		31 de Diciembre de	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Deposito de Garantía	B/.	820,264	B/.
Otras Retenciones a favor de Terceros		740,143	
Cheques no Reclamados		5,144,641	
Convenio con Otras entidades de Salud		6,205,695	
Créditos Patronales		10,635,262	
Retenciones SIACAP		515	
Pago Anticipado por Aumento a Jubilados y Pensionados		18,142,312	
Bienes de Capital			
Cuentas por Pagar - Otras		117,379,253	16,381,501
Bienes y Servicios por Pagar			112,104,401
Cuentas por Pagar Diversas			29,624,716
		<u><u>B/. 159,068,085</u></u>	<u><u>B/. 158,110,618</u></u>

Para la presentación del ejercicio terminado el 31 de diciembre 2013 se modifica la parte del pasivo del Balance General presentando la Nota 17 Otras Cuentas por Pagar y se re expresa en su estructura financiera anterior y se vuelven a incluir en el Balance General la información de los Proveedores de Bienes y Servicios y Servicios Médicos Externos. Se añade el detalle de Tributos, Sueldos y Pensiones por Pagar.



Es importante mencionar que los compromisos (cuentas por pagar) adquiridos luego de recibir bienes y servicios por parte de los proveedores se encuentran registradas bajo el concepto de Bienes y Servicios por Pagar.

Al 31 de diciembre de 2013 dentro del rubro Cuentas por Pagar Otras se encuentra la cuenta 329.01.046.02 por la suma de B/.94,870,352. en concepto de aperturas de depósitos plazo fijo (registro presupuestario).

La cuenta financiera 3210000000, es la cuenta transitoria asignada, que se genera en el modulo de contabilidad, al procesar los movimientos de entrada de insumos, medicamentos u otros, en el sistema SAFIRO, producto de los procesos que se generan en el módulo de Almacén mediante dos (2) transacciones MIGO/MR81N (registro de entrada de materiales y servicios) y MIRO (registra entrada de Factura), para generar el informe de Recepción que certifica el recibo de la mercancía de acuerdo a los Procedimientos Administrativos vigentes de la Institución.

Al cierre fiscal 2013, la misma muestra saldos, condición que no debiera reflejarse ya que deben afectarse simultáneamente, por lo que se están considerando medidas correctivas para el periodo 2014.

Mediante la Instrucción Técnica N° 33 de enero 2008, de la Dirección Nacional de Contabilidad se norma el registro contable de los activos relacionados con Mobiliario y Equipo, adquiridos al crédito, para lo cual se emplea las Cuentas por Pagar Bienes de Capital. A partir de marzo 2011 se segrega del total de Otras Cuentas por Pagar.

Desde mayo de 2007, el Gobierno Central por medio del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) ha efectuado las transferencias corrientes de los fondos a la Institución para el pago de los aumentos de las pensiones y bonificaciones otorgadas a los pensionados y jubilados sobre la base de los acuerdos con dicho gremio. A continuación se detallan las leyes, decretos y resoluciones que sustentan los aportes del Estado para el aumento a los jubilados y pensionados:

- a) Decreto de Gabinete N° 51 de 21 de diciembre de 2006 se autoriza el pago de un aumento con cargo al Tesoro Nacional a las pensiones de vejez, vejez anticipada, invalidez y sobrevivientes del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte; las pensiones absolutas permanentes, parciales permanentes y sobrevivientes de Riesgos Profesionales y las jubilaciones otorgadas en base a las leyes especiales, vigentes al 31 de diciembre de 2006 y cuyo monto sea hasta quinientos Balboas (B/. 500.00) mensuales.
- b) Resolución de Gabinete 103 de junio de 2008 concedió una bonificación a los pensionados y jubilados por la suma de sesenta Balboas (B/. 60.00).
- c) Decreto de Gabinete 31 de diciembre de 2008 concedió por una sola vez una bonificación por la suma de veinticinco Balboas (B/. 25.00).



- d) Ley 22 de abril de 2009 concede un aumento a las pensiones hasta los Setecientos Balboas (B/. 700.00) de veinticinco Balboas (B/. 25.00) distribuidos de la siguiente manera: quince Balboas (B/. 15.00) a partir de abril de 2009 y diez Balboas (B/. 10.00) a partir de enero de 2010.

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 pagadora 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 por un monto de B/. 16,769 en conceptos de pensiones cuyo beneficiarios no cuentan con un representante responsable para el manejo debido de su pensión.

- 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 efectúe 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 Num. 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 CGR indicó que debido a la falta de documentación fuente para validar las facturaciones de ambas entidades de los montos a compensar, no fue viable dar una propuesta de solución a este caso, ya que no se obtuvieron los elementos suficientes y competentes para su definición objetiva.



NOTA 18 PASIVOS DIFERIDOS

	31 de Diciembre de	
	2013	2012
Descuento en compra Instrumento Financieros:	B/. 4,482,302	B/.
Cobros por Aplicar Pla Preelborada	29,405,085	
Otros Pasivos Diferidos	332,731	
Pasivos Diferidos		86,724,161
	B/. 34,220,118	B/. 86,724,161

La Institución tiene como práctica contable la amortización en el tiempo de las sumas generadas por los descuentos recibidos en la adquisición de documentos negociables 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.

Este rubro de los Informes Financieros está compuesto por los siguientes conceptos. Descuentos en compras de Instrumentos Financieros, Cobros por Aplicar Planilla Pre elaborada, Primas de Seguros descontadas por Anticipado, Alquileres; Abonos a Préstamos y Venta de Bienes y Servicios

Aquellos ingresos que fueron depositados en banco; pero, sin embargo no han sido procesados permanecen como cobros por aplicar y se reflejan en el Balance General como parte de los Pasivos Diferidos.

Al momento que sean dispersados en los conceptos correspondientes serán clasificados en el Estado de Resultado como ingresos de período anteriores si su ingreso fue efectivo hasta el 31 de diciembre y su dispersión efectuada 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 indica la existencia de B/. 88,090,929 registrados en el sistema de Ingresos y Prestaciones Económicas SIPE como facturación pagada por aplicar, ya que a la fecha, el SIPE no ha logrado identificar la dispersión correcta de los conceptos cancelados en estas planillas por los patronos.

Al 31 de diciembre de 2013 el monto de los Cobros por Aplicar Planilla Pre-Elaborada asciende a la suma de B/.29,405,085.



NOTA 19 COMPONENTE DE AHORRO PERSONAL DEL SUBSISTEMA MIXTO

	<u>31 de Diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Período Anterior</u>		
Ahorro Personal	B/. 179,188,559	B/. 180,200,092
Intereses	<u>3,381,616</u>	
	<u>182,570,175</u>	<u>180,200,092</u>
 <u>Período Corriente</u>		
Ahorro Personal	92,814,326	
Intereses	9,615,406	
Ajustes a Períodos Anteriores		
	<u>B/. 284,999,907</u>	<u>B/. 180,200,092</u>

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 se realiza una corrección de presentación únicamente, o sea, no implica registro contable: en el Cambio de Patrimonio del Riesgo de IVM ya que los B/.10,810,615. que aparecían como parte de patrimonio del Componente de Ahorro Personal fueron transferidos en su momento como parte de los patrimonios de: Seguro Colectivo de Renta Vitalicia B/.4,981,567. Y Seguro Colectivo de Invalidez B/.523,793. (Traspasados al Riesgo de Administración) y el Aporte Solidario B/.5,305,255 (Traspasado al Componente de Beneficio Definido)

Para este mismo periodo 2013 se hacen los siguientes ajustes siguiendo los análisis que para tal fin fueron planteados por el Departamento de Actuarial de la Dirección Nacional de Prestaciones Económicas; Dirección de Innovación y Tecnología, Unidad Técnica de Inversiones y el Departamento de Contabilidad del Subsistema Mixto. Estos ajustes corresponden al periodo del año 2011 pero, fueron ejecutados en el 2013.

Se rebajan los Componentes del Sub Sistema Mixto de Pensiones: Ahorro Personal B/.10,070,390. Componente de Beneficio Definido B/.10,333,877. Seguro Colectivo de Renta Vitalicia B/.1,059,698. y Seguro colectivo de Invalidez B/.79,800. a favor del Componente Exclusivamente de Beneficio Definido por la suma de B/.21,543,767.

Se rebaja del Aporte Solidario del Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto de Pensiones la suma de B/.543,306.58 a favor de la reservas del Componente Exclusivamente de Beneficio Definido.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2012 se realizaron ajustes a las Reserva del Subsistema Mixto y sus Componentes a favor de las Reserva del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez Vejez y Muerte según lo indicado por la Junta Técnica Actuarial y posteriormente analizado, procesado y ejecutado por la Dirección de Innovación y Tecnología, Departamento de Actuarial, Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas y el Departamento de Contabilidad del Subsistema Mixto. Este ajuste representó una parte del monto que debe permanecer como parte del Riesgo de IVM en el SEBD.



Este movimiento de Reservas cubrió estos monto: se traspasa del Seguro Colectivo de renta Vitalicia B/.1,360,608. Seguro Colectivo de Invalidez B/.102,338. y Componente de Beneficio Definido del SS Mixto B/.33,012,040. Todos estos fondos fueron registrados a favor del Componente Exclusivamente de Beneficio Definido que ascienden a B/.44,161,224.

Del componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto se traspasan B/.9,686,238 a favor del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte: estos ajustes corresponden al período de 2008 al 2010.

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

NOTA 20 RESERVA PARA CONTINGENCIAS

	<u>31 de septiembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Póliza de Vida*	B/. 4,295,558	B/. 5,913,433
Póliza de Incendio*	5,913,433	
Póliza de Automóvil*	343,130	
Edificio y Contenido*	4,884,966	
Reserva para Contingencias		15,123,988
	B/. <u>15,437,087</u>	B/. <u>15,123,988</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. Las Resoluciones de Junta Directiva igual establecen consignar en depósitos plazo fijo las sumas acumuladas en las reservas.



NOTA 21 CUENTAS DE ORDEN**Cuenta por Pagar:**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Proveedores (Recetas Especiales)	B/. 1,813,304	B/. 1,813,304
Otras (Plan de Vivienda – Colón)	1,000,000	1,000,000
	B/. <u>2,813,304</u>	B/. <u>2,813,304</u>

Cuenta por Cobrar:

Cuenta de Haberes de Pacientes – Lesión		
Patrimonial de Jesenia Vargas	B/. 107,967	B/. 107,967
Prescripción de 23 pacientes fallecidos	4,201	4,201
	B/. <u>112,168</u>	B/. <u>112,168</u>

Planilla de Cuota Empleado Empleador		
Facturación Emitida y de Oficio	B/. 1,913,189,738	B/. 172,096,474
Fideicomiso IRHE INTEL		
Fideicomiso Prima de Antigüedad		
Cuota Obreio Patronal Res JD 7041-92	7,850,981	7,920,364
Facturación Pla Empleado Empleador		
Mes Cuota 1978 hasta noviembre 1983	35,895,742	35,895,742
Facturación Impuesto Sobre la Renta		
Facturación Seguro Educativo		

De acuerdo a las políticas contables definidas por la Institución para Cuentas de Orden y su aplicación a nivel contable, se registran los montos señalados en seguimiento a las normativas vigentes de Contabilidad Gubernamental, los conceptos registrados fueron: Cuenta por Cobrar y Pagar, 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 y saldo de Prima de Antigüedad siguiendo un proceso de verificación y valoración de la información referentes a cada conceptos.

NOTA 22 AJUSTES A PERIODOS ANTERIORES:

Para el periodo de enero a diciembre 2013 se registraron Ajustes y Correcciones de eventos contables con incidencia en periodos anteriores (Diciembre 2012); producto de reclasificaciones y distribuciones entre los Riesgos incorrectas. Estos registros afectan los cuatro Riesgos de forma independiente. La mayor parte de estas correcciones tuvieron injerencia en el Estado de Resultado al 31 de diciembre 2012. Dentro de los conceptos más significativos tenemos:



Ingresos:

1. Se corrige la Reserva de Riesgos Profesionales por B/.80,196 identificados como cuotas de seguro que corresponden al Riesgo de Enfermedad y Maternidad.
2. Se corrigen B/.56. de la Reserva de Administración y se pasa a la reserva del Riesgo de IVM componente SEBF.
3. Se corrige las reservas de IVM SEBF B/.19,048,102. Y Subsistema Mixto por B/.2,443,730 y Administración de los Riesgos B/163,830 a favor de la Reserva de Riesgos Profesionales.

Gastos:

1. Se registran B/.35,273 en concepto de gastos que corresponden a la Reserva de Administración.
2. Se rebajan los gastos del Riesgo de Enfermedad y Maternidad por la suma de B/.146,921.
3. Se corrige la Reserva de Invalidez, Vejez y Muerte, Componente Exclusivamente de Beneficio Definido B/.1,637,813 en concepto de gastos que corresponden a los Fideicomisos.
4. Se corrige la Reserva de los Fideicomisos por B/.1,771,768 por gastos registrados en riegos y componentes equivocados
5. Se corrige la Reserva de Riesgos Profesionales por la suma de B/.21,062. en concepto de prestaciones económicas que no corresponden a este riesgo.
6. Se corrige la Reserva de los Fideicomisos de Riesgos por B/.19,139 en concepto de prestaciones económicas registradas con riesgo errado.

Costo y gastos Operativos:

1. Se corrige el Riesgo de IVM, Componente Exclusivamente de Beneficio Definido por B/.1,030 en concepto de gastos que corresponden al Riesgo de Administración.

Ingresos Financieros:

1. Se corrige la Reserva de Riesgos Profesionales por la suma de B/.13,227,822 que corresponden al Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte Sub Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido.

Ingresos Varios:

1. Se corrige la Reserva de IVM Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido por la suma de B/.36,399,300 que se distribuyen de la siguiente forma: Administración de los Riesgos – Seg Col Rta Vital B/.346,855 y Seg Col Inval B/.28,130., Subsistema Mixto B/.31,918,662., y Riesgos Profesionales B/.,4,105,606. Se registran B/.48. del Riesgo de IVM SEBD que corresponde a Administración de los Riesgos.



Gastos Financieros:

1. Se corrigen las Reserva de los cuatro Riesgos debido a la distribución de los gastos en concepto de prima sobre valoración en instrumentos financieros y que se registraron B/.14,298,782. directamente al gasto y debieron ser registrados a Gastos por Amortizar y amortizados mensualmente: este evento afecta los siguientes riesgos y componentes: Riesgo de IVM Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido B/.1,513,909. Componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto B/.2,374,537 y Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto B/.10,410,336.

Transferencias Corrientes

1. Se corrigen las Reservas en concepto de transferencias corrientes recibidas: Administración de los Riesgos B/.2,852,606. Riesgo de IVM SEBD -B/.1,718,815. Fideicomisos IVM B/.1,718,815 y Riesgos Profesionales Fideicomiso B/.80,992. Riesgos Profesionales - B/.2,933,598.

Ingresos Diversos de Gestión:

1. Se corrigen B/.38,803. De la Reserva del Riesgo de Enfermedad y Maternidad que corresponden al Riesgo de IVM SEBD

Ingresos de Períodos Anteriores:

1. Se corrigen B/.30,670 en concepto de cuotas que corresponden al Riesgo de IVM SEBD registrados en Administración de los Riesgos.

Gastos de Períodos Anteriores:

1. Se corrigen B/.775. registrados en el Riesgo de IVM SEBD y corresponden al Riesgo de Enfermedad y Maternidad.

Subsistema Mixto de Pensiones

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 se realiza una corrección de presentación únicamente, o sea, no implica registro contable: en el Cambio de Patrimonio del Riesgo de IVM ya que los B/.10,810,615. que aparecían como parte de patrimonio del Componente de Ahorro Personal fueron transferidos en su momento como parte de los patrimonios de: Seguro Colectivo de Renta Vitalicia B/.4,981,567. Y Seguro Colectivo de Invalidez B/.523,793. (Traspasados al Riesgo de Administración) y el Aporte Solidario B/.5,305,255 (Traspasado al Componente de Beneficio Definido)



Para este mismo periodo 2013 se hacen los siguientes ajustes siguiendo los análisis que para tal fin fueron planteados por el Departamento de Actuarial de la Dirección Nacional de Prestaciones Económicas; Dirección de Innovación y Tecnología, Unidad Técnica de Inversiones y el Departamento de Contabilidad del Subsistema Mixto. Estos ajustes corresponden al periodo del año 2011 pero, fueron ejecutados en el 2013.

Se rebajan los Componentes del Sub Sistema Mixto de Pensiones: Ahorro Personal B/.10,070,390. Componente de Beneficio Definido B/.10,333,877. Seguro Colectivo de Renta Vitalicia B/.1,059,698. y Seguro colectivo de Invalidez B/.79,800. a favor del Componente Exclusivamente de Beneficio Definido por la suma de B/.21,543,767.

Se rebaja del Aporte Solidario del Componente de Beneficio Definido del Subsistema Mixto de Pensiones la suma de B/.543,306.58 a favor de la reservas del Componente Exclusivamente de Beneficio Definido.

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2012 se realizaron ajustes a las Reserva del Subsistema Mixto y sus Componentes a favor de las Reserva del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez Vejez y Muerte según lo indicado por la Junta Técnica Actuarial y posteriormente analizado, procesado y ejecutado por la Dirección de Innovación y Tecnología, Departamento de Actuarial, Dirección Ejecutiva Nacional de Prestaciones Económicas y el Departamento de Contabilidad del Subsistema Mixto. Este ajuste representó una parte del monto que debe permanecer como parte del Riesgo de IVM en el SEBD.

Este movimiento de Reservas cubrió estos monto: se traspasa del Seguro Colectivo de renta Vitalicia B/.1,360,608, Seguro Colectivo de Invalidez B/.102,338 y Componente de Beneficio Definido del SS Mixto B/.33,012,040. Todos estos fondos fueron registrados a favor del Componente Exclusivamente de Beneficio Definido que ascienden a B/.44,161,224.

Del componente de Ahorro Personal del Subsistema Mixto se traspasan B/.9,686,238 a favor del Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte: estos ajustes corresponden al período de 2008 al 2010.

NOTA 23 REVELACIONES

Para el período terminado el 31 de diciembre 2013, la Institución todavía se encuentra en una etapa de adecuación y ajustes de la información procesada mediante los sistema SIPE y SAFIRO para obtener resultados cónsonos con la naturaleza de la información que debemos suministrar a los usuarios.

Algunos de los puntos que tienen una importancia relevante, por lo cual ameritan ser revelados tenemos aquellos que afectan directamente los Ingreso y Gastos en el Estado de Resultado:



Ingresos por Cuotas:

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 se registran B/.29,405,085. en concepto de Cobros por Aplicar Planilla Praelaborada, como Pasivos Diferidos, este monto está pendiente de dispersión en las cuentas de ingreso que afectan la planilla empleado empleador por parte del Sistema SIPE.

Al momento de disponer de los desgloses respectivos, los montos que resulten serán registrados como ingresos de períodos anteriores, debido al desfase en la fecha de recaudación y registro de estos ingresos en los libros.

Al cierre del período terminado diciembre de 2013 se registró una recaudación en concepto de cuotas de seguro social que asciende a la suma de B/.2,269,805,535.

En este mismo concepto se registran B/.127,882,588. como ingresos correspondientes a períodos anteriores.

Ingreso por Primas de Riesgos Profesionales:

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 el total de las primas por Riesgos Profesionales ascienden a B/.207,066,421.

Prestaciones Económicas:

Los beneficios económicos concedidos a pensionados y jubilados según lo establecido en la Ley 70 de septiembre de 2011 se detallan de la siguiente manera:

Aumento a Pensionados	B/.47,951,415.
Bonificación Anual	2,758,059.
Elevación de la Pensión Mínima*	4,116,423.
Indemnizaciones Pagadas*	
(Diferencia en la Pensión Mínima)	5,458,307.

*Estos conceptos han sido presentados al cobro al Tesoro Nacional por medio de la Dirección Nacional de Finanzas de la Institución y se encuentran registrados en cuentas de gastos.

Los aportes recibidos por la Institución para hacer frente a estos gastos (Ley 70 de septiembre 2011) para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 ascienden a la suma de B/.47,065,945.

Costos y Gastos Operativos:

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 se reconocieron como gastos por Prima sobre Valoración de Instrumentos Financieros la suma de B/.4,282,986.



Ingresos Financieros:

Los intereses por depósitos plazo fijo ascendieron a B/.94,090,988 al cierre del periodo 2013.

La Institución realizó venta de documentos negociables (Bonos Globales de la República de Panamá) que representaron una Ganancia en Venta de Documentos por la suma de B/.12,422,875 que beneficio directamente al Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido.

Ingresos Diversos de Gestión:

Al 31 de diciembre de 2013 los Otros Ingresos Diversos de Gestión ascienden a la suma de B/.15,154,081. Dentro de este concepto encontramos las Multas recargos e Intereses de la Cuota de Seguro Social B/.13,786,207 y la Prima de Riesgos Profesionales B/.1,334,375 Multas por Devolución de Cuotas Ilegales B/.5,462 y los Intereses por los Prest Proy Colectivos al 12% y 14% por B/.28,590.

Las Primas de los Seguros Colectivos de Renta Vitalicia y de Invalidez que corresponden al Componente de Ahorro Personal de Sub Sistema Mixto al 31 de diciembre de 2013 ascienden a la suma de B/.18,126,913.

Aportes del Estado

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 la Caja de Seguro Social recibió aportes por parte del Estado Panameño por la suma de B/.188,268,934.

Ingresos de Períodos Anteriores

Los ingresos correspondientes a periodos anteriores en concepto de Cuota de Seguro Social ascienden a B/.127,882,588.

Las Primas de Riesgos Profesionales B/.7,262,954.

Costos y Gastos Operativos Período Anterior

El rubro más significativo dentro de los gastos de período anterior son los Bienes de Consumo que ascendieron a la suma de B/.10,411,340.

El Resultado consolidado del Ejercicio al 31 de diciembre de 2013 fue de B/.745,618,561.

CAJA DE SEGURO SOCIAL
Estados Financieros - Información Suplementaria
al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
--- Efectivo en Caja y Banco	1
--- Inversiones	2 -- 6
--- Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo a largo Plazo	7 -- 16
--- Cuentas por Cobrar - Otras	17 -- 18
--- Cuentas por Pagar - Otras	19
--- Préstamos por Cobrar	20
--- Préstamos del Programa Colectivo de Vivienda	21
--- Inmuebles, Maquinaria y Equipo	22
--- Depreciación de Inmuebles, Maquinaria y Equipo	23
--- Bienes Reposeídos	24
--- Balance General por Riesgos al 31 de Diciembre de 2013	25
--- Balance General del Riesgo de I.V.M. al 31 de Diciembre de 2013	26
--- Balance General del Riesgo de Riesgos Profesionales al 31 de Diciembre de 2013	27
--- Balance General de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2013	28
--- Estados de Resultados de los Fideicomisos al 31 de Diciembre de 2013	29
--- Balance General por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2013	30
--- Estados de Resultados por Reservas del Subsistema Mixto al 31 de Diciembre de 2013	31
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2013	32 -- 38
--- Estados de Resultados por Riesgos al 31 de Diciembre de 2013 y 2012	39 -- 45
--- Estados de Resultados por Riesgo	
Administración	46
Enfermedad y Maternidad	47
Invalidez, Vejez y Muerte	48
Riesgos Profesionales	49



CAJA DE SEGURO SOCIAL

EFECTIVO EN CAJA Y BANCO

AL 31 DICIEMBRE DE 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Efectivo en Caja y Banco:</u>		
Caja Recaudación	9,515,784	56,996,065
Cuenta General	69,611,847	(2,044,426)
Pensiones	15,800,210	49,567,184
Subsidios	1,407,086	1,245,207
Salarios y Remuneraciones	15,876,814	10,881,476
Fondos Fijo de Trabajo	2,991,545	3,385,307
Fondos Rotativo de Trabajo	3,463,551	
Subsidio de Protesis Dental		23,562
Cuenta Corriente Riesgos Profesionales	1,563,340	1,251,468
Cuenta General Riesgos Profesionales	68,052	87,266
Remesa en tránsito ACH		
SIACAP	10,563	4,076
Ingresos Miscelaneos Complejo Hospitalario		16,225
BNP - Jubilados y Pensionados	3,161,285	391,832
	<u>123,470,077</u>	<u>121,805,242</u>
 Haberes de Pac. Pens. Hospital Siq. Nacional	 <u>22,031</u>	 <u>22,031</u>
	22,031	22,031
 <u>Plazos Fijos en Banco Corto Plazo:</u>		
Plazos Fijos	1,168,397,883	832,142,891
	<u>1,168,397,883</u>	<u>832,142,891</u>
 <u>Fondo de Caja:</u>		
Fondo de Cajero	5,460	4,910
Fondo de Caja Menuda	236,395	207,437
Fondo Comprometido	<u>241,855</u>	<u>212,347</u>
 Total de Efectivo en Caja y Banco	 <u>1,292,131,846</u>	 <u>954,182,511</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

CUENTAS POR COBRAR - OTRAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
MULTAS A PROVEEDORES	B/. 2,299,676	B/. 2,461,893
DESECHOS RADIOGRAFICOS	126	(728)
DECLARACION FALSAS Y SUBDECLARACION	57	
SANCIONES DE OTRAS INFRACCIONES A LA LEY ORGANICA ART 1	4,763	342,507
ENDOSOS FALSOS CUENTA DE SALARIOS Y REMUNERACIONES	494	494
ENDOSOS FALSOS CUENTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES	21,859	17,724
CXC PENSION DE INVALIDEZ SIN AUTORIZACION LABORAR	1,225	1,225
CHEQUES DEVUELTOS	(1,015,441)	
COBROS INDEBIDOS CK PENS JUB FALLECIDOS-SALDO	78,657	
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - SALDO	223,315	
FUNCIONARIOS PUBLICOS	771,344	
IMPUESTO S/RENTA (PLA SAL) NO CORRESPONDE	12,164	
OTROS - SALDO	(58,653)	
OTRAS CUENTAS X COBRAR DIVERSAS	1,604,063	
OTROS IMPUESTOS S/RENTA PLANILLA - SALDO	48,997	
CXC SEGURO EDUCATIVO - SALDO	22,809	
OTROS DIVERSOS	(136,987)	
SIMULACION ACTOS JURIDICOS	806	
AUTOMAT DE PREST SAL	1,299,114	
ADQUISICIÓN DE UNIFORMES		141
C X C PRESTAMOS HIPOTECARIOS		774
C X C POR CHOQUE FUNCIONARIOS		6,868
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS DIFERENTES CONCEPTOS		2,550
DESCUENTOS JUDICIALES E INSTITUCIONALES SALDO		73,270
MULTAS Y REC POR DECLARACIONES DE CUOTAS ILEGALES	300	2,740
RECHAZO PAGO X ACH PAGO CUOTA EMPLEADO-EMPLEADOR	(25)	
CXC FUNCIONARIOS DE PRAA		(105,319)
CXC FUNC ADMINISTRADORA INVERSIONES SIACAP		217,054
CXC PARTICULARES PENSIONES VEJEZ INV-SA	(4,877)	
CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES FINANCIERAS		1,128,639
INSTITUTO ONCOLOGICO		222
PREST BIEN CONSU CENT SAL, HOSP ESTADO Y CLINIC PRIV		1,029,576
TESORO NACIONAL JUBILACIONES ESPECIALES		3,815,841
TESORO NACIONAL AUMENTO JUBILADOS LEYES ESPECIALES		123,330
TESORO NACIONAL JUBILADOS FALLECIDOS	53,365	40,249
TESORO NAL DEFICIT CORRIENTE FONDO COMPLEMENTARIO		7,729,907
TESORO NAL AUMENTO A JUBILADOS IVM DG 51 21/12/06		6,662,271
TESORO NAL AUMENTO JUBILADOS IVM LEY 22		25,329,624
CXC PENSIONADOS Y JUBILADOS	988	
CXC PARTICULARES SUBSIDIOS DE ENF. Y MATERNIDAD	1,912	
CXC COBROS INDEBIDOS	1,184,366	
CXC PENSIONADO POR RIESGOS PROFESIONALES	40,279	36,953
CXC INTERESES VENCIDOS	1,297,634	1,866,938
CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES FINANCIERAS (RH)		337,975
PRESTAMOS PERSONALES JUBILADO Y PENSIONADO	856,729	840,410
CUENTA POR COBRAR PROVEEDORES -INCUMPLIMIENTO	16,299	8,853
CXC - DEUDORES DE BIENES Y SERVICIOS DEBITO	158,086	158,086
MULTAS Y REC POR DECLARACIONES DE CUOTAS ILEGALES	(900)	(2,438)
C X C HOSP DEL EST Y PAT ATEN PAS N° A	2,621,904	



CAJA DE SEGURO SOCIAL
CUENTAS POR COBRAR - OTRAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
C X C DIVERSAS	41,655	
PENSION VITALICIA AFECTADOS DIETILENGLICOL	820,800	
PENSION SOBREVIVIENTE AFECTADOS DIETILENGLICOL	273,600	
CXC FUNC ADMINISTRADORA INVERSIONES SIACAP		40,809
MINSA- PREST MED REACTIVOS E INST MED QUIRURG		(373,960)
CUENTA POR COBRAR CESIONES DE CREDITO	(600)	(600)
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	B/. <u>12,539,903</u>	B/. <u>51,793,878</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

CUENTAS POR PAGAR - OTRAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
ENDOSO FALSO PLANILLA Y REMUNERACIONES B/.	1,779 B/.	1,779
FONDO DE CREDITO PARA EL EDUCADOR POR TRANSFERIR	1,037	
FONDO DE CREDITO PARA EL EDUCADOR POR TRANSFERIR-SALDO	21,552	
DEVOLUCION PAGO EXCEDENTE PRESTAMO HIPOTECARIO	32,021	
DEVOLUCION PRESTAMOS PERSONALES	(96,323)	
DEVOLUCION EXAMEN MEDICOS SEGURO VOLUNTARIO	(263)	
RETENCIONES A CONTRATISTAS	6,504,543	
DEVOLUCIONES DE COBRO EN EXCESO RH	965	
HABERES DE PACIENTES PENSIONADOS - HOSP. PSIQ. NAL.	52,037	
FIDEICOMISO IRHE - INTEL	5,649	
LETRAS RETENIDAS PRESTAMOS PERSONALES	(18,134)	
LETRAS RETENIDAS PRESTAMOS PERSONALES JUB Y PENSIONAD	80,997	
CUENTAS POR PAGAR SIACAP	261,595	
SEGURO EDUCATIVO POR ANALIZAR CON SIPE	3,902,454	
DESEMBOLSO POR APROBAR DE PRESTAMOS PERS. JUB.	(897,894)	
NOTARIA - AUTENTICACION DE CEDULA	2,742	
EX INQUILINOS DE LAS RENTAS - INDEM	25,075	
RESERVA PARA CONTINGENCIA	25,691	
CHEQUES DE DESC NO CORRESP BIENES RAICES	761	
SECTOR PUBLICO VIATICOS Y TRANSP. REC DEL TES INST	35,234	35,675
OTRAS C X PAGAR SEC PUBLICO REC DEL TES INST	94,873,688	150,136
SECTOR PRIV VIATICOS Y TRANSP. REC DEL TES INST	460,397	388,567
SECTOR PRIV DIETAS REC DEL TES INST	34,961	12,075
CHEQUES NO RECLAMADOS JUB Y PENSIONADOS		(2,413)
DESEMBOLSO DE PRÉSTAMO HIPOTECARIO	96,457	1,094,035
REINTEGROS DE CHEQUES PENS, FUNC FALLE. Y ENT FINAN		2,706,365
CHEQUES NO RECL. SUB DE MAT., INCAP, LENTES Y PROT DENTAL	5,833	17,170
DESEMBOLSO PRESTAMOS APROBADOS PENS Y JUBILADOS	(12,000)	
REEMBOLSO DE CHEQUES REINTEGRADOS		(230)
CONVENIOS CANC CASO FALLECIMIENTO PRESTATARIO PH	11,978,399	11,978,342
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	B/. 117,379,253	B/. 16,381,501



CAJA DE SEGURO SOCIAL

PRESTAMOS POR COBRAR

AL 31 DE DICIEMBRE 2013

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		TASA DE INTERES	SALDO DE PRINCIPAL		SALDO DE INTERESES					
		ANUAL (%)	2013	2012	2013	2012				
<u>Préstamos para Vivienda Propia del Asegurado</u>										
Con Seguro Colectivo - Varios	7	B/.	9,951,952	B/.	15,817,763	B/.	29,910	B/.	33,625	
Con Seguro Colectivo - Varios	7 - 12		4,708,157		4,870,074		30,160		25,652	
Con Seguro Colectivo	8		102,124		146,264		2,617		3,121	
Con Seguro Colectivo	12									
Con Seguro Colectivo	9 y 10		48,883		119,691		297		826	
Con Seguro Colectivo	9		1,312,268		1,578,608		337,948		312,812	
Con Seguro Colectivo	7.5 - 8		4,243,486		4,959,316		37,078		36,582	
Con Seguro Colectivo	7.5 - 8		1,155,135		1,293,025		5,484		2,986	
Con Seguro Colectivo	7		22,691				11,879			
Con Seguro Colectivo	5.5		2,823,175				38			
Con Seguro Colectivo	5.75		2,645,856		22,691		4,312		28,457	
			27,013,727		28,807,432		459,723		444,061	
<u>Préstamos -- Terrenos</u>										
Con Seguro Colectivo	8		1,217,458		1,549,901		13,163		12,504	
			28,231,185		30,357,333		472,886		456,565	
Abonos No Aplicados			(93,953)		(34,698)					
			28,137,232		30,322,635		472,886		456,565	
Provisión para Incobrables			(186,195)		(186,195)					
			B/.	27,951,037	B/.	30,136,440	B/.	472,886	B/.	456,565
PRÉSTAMOS ESPECIALES										
** Banco Hipotecario Nacional II Partida XIII Mes	9		8,954,906		1,012,642					
Banco Hipotecario Nacional - Contrato 11-69-93	6		1,542,340		10,491,829					
Otros Préstamos (Jubilados y Pensionados)			7,736,475		3,532,322					
Universidad de Panamá - Venta Finca 17000			(0)		(0)					
			18,233,721		15,036,793					
Asociación de Empleados de la C.S.S.	7		1,200,000		1,200,000		37,800,268		37,720,515	
* Provisión para Incobrables			(1,200,000)		(1,200,000)		(37,800,268)		(37,720,515)	
			B/.	18,233,721	B/.	15,036,793	B/.		B/.	
TOTAL DE PRÉSTAMOS			B/.	46,184,758	B/.	45,173,233	B/.	472,886	B/.	456,565

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

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



CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESTAMOS E INTERESES DEL PROGRAMA COLECTIVO DE VIVIENDA
AL 31 DICIEMBRE 2013

PRESTATARIO		SALDO INICIAL	ABONOS O CANCELACIONES		SALDO DE PRINCIPAL 2013	2012	SALDO DE INTERESES 2013	2012
ALCIVI, S. A.	B/.	1,061,900	B/. (825,637)	B/.	236,263	B/. 236,263	B/. 849,159	B/. 820,570
ALVEYCO, S. A.		8,678,621	(2,576,128)		6,102,493	6,102,493	6,674,427	6,674,427
ASACAR Y COMPAÑIA, S. A.		6,421,443	(4,794,998)		4,137,603	4,137,603	321,063	321,063
CENTRALES DE FINANZAS, S. A.		505,858	(16)		505,842	505,842	1,060,596	1,060,596
CIARU, S. A.		9,502,944	(1,247,828)		8,255,116	8,255,116	8,490,731	8,490,731
CONTRUCCIONES AGROINDUSTRIALES, S. A. (VILLA FLOR)		7,288,694	(2,168,436)		5,120,258	5,120,258	1,993,873	1,993,873
CONTRUCCIONES AGROINDUSTRIALES, S. A. (VILLA MONICA)		2,938,354	(800,929)		2,726,806	2,726,806	1,159,673	1,159,673
CONSTRUCCIONES DE URBANIZACIONES PLANIFICADAS, S. A.		2,352,364	(1,974,118)		378,246	378,246	74,182	74,182
CONSTRUCTORA DORACE, S. A.		2,034,135	(787,017)		1,247,118	1,247,118	1,298,499	1,298,499
CONSTRUCTORA INTERNACIONAL, S. A.		1,090,453	(842,413)		248,040	248,040	950,552	950,552
CONSTRUCTORA JEANESKA, S. A.		3,567,538	(2,189,940)		1,400,198	1,400,198	2,200,630	2,200,630
DESARROLLO AGROINDUSTRIAL INTERNACIONAL, S. A.		5,540,278	(2,434,575)		3,105,704	3,105,704	4,344,138	4,344,138
ENRIQUE CHEVALIER		485,554	(361,551)		124,003	124,003	65,024	65,024
GRAN PROGRESUS, S. A.		20,335,025	(7,821,589)		12,513,436	12,513,436	4,819,762	4,819,762
INGENIERIA AMADO, S. A.		2,699,897	(638,664)		2,061,232	2,061,232	2,702,669	2,702,669
JOVER Y COMPAÑIA, S. A.		927,501	(254,549)		672,952	672,952	82,885	82,885
LA FUENTE DEL CHASE, S. A.		2,439,184	(1,986,101)		453,083	453,083	1,055,837	1,055,837
PROYECTOS DE VIVIENDAS, S. A.		23,221,300	(20,412,940)		11,780,029	11,780,029	2,049,997	2,049,997
REPARTO NUEVO PANAMA, S. A.		10,718,493	(373,630)		10,344,863	10,344,863	10,835,737	10,835,737
RIGG Y CASCANTE, S. A.		1,542,180	(1,309,004)		912,126	912,126	91,262	91,262
UMISA, S. A.		1,584,155	(1,090,480)		493,675	493,675	908,798	908,798
URBANA DE EXPANSION, S. A.		8,364,281	(2,234,667)		6,129,614	6,129,614	6,173,132	6,173,132
YURIKO, S. A.		188,237	(154,195)		34,042	34,042	29,747	29,747
		<u>123,488,389</u>	<u>(57,279,405)</u>		<u>78,982,742</u>	<u>78,982,742</u>	<u>58,232,373</u>	<u>58,203,784</u>
					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 DICIEMBRE DE 2013 y 2012

<u>AÑO 2013</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Terrenos	35,249,518	55,815	763,781	34,541,552
Edificios y Mejoras	284,814,880	14,652,808	9,508,976	289,958,712
Mobiliario y Equipo	352,728,829	38,179,731	4,956,115	385,952,445
Equipo Rodante y Marítimo	27,472,905	1,605,212	927,240	28,150,877
Construcciones en Proceso	22,184,690	72,266,978	10,352,171	84,099,497
Armas de Fuego	58,867	7,437,793	4,406,519	3,090,141
	<u>722,509,689</u>	<u>134,198,337</u>	<u>30,914,802</u>	<u>825,793,224</u>

<u>AÑO 2012</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Terrenos	35,242,613	35,341,548	35,334,643	35,249,518
Edificios y Mejoras	284,159,992	256,129,345	255,474,457	284,814,880
Mobiliario y Equipo	310,277,040	312,069,781	269,617,992	352,728,829
Equipo Rodante y Marítimo	26,505,843	2,765,245	1,798,183	27,472,905
Construcciones en Proceso	11,337,702	16,756,890	5,909,902	22,184,690
Armas de Fuego	58,867			58,867
	<u>667,582,057</u>	<u>623,062,809</u>	<u>568,135,177</u>	<u>722,509,689</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

<u>AÑO 2013</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Edificios	104,115,196	4,365,891	54,664	108,426,423
Mobiliario y Equipo	190,173,036	10,876,841	15,175,925	185,873,952
Equipo Rodante	24,345,390	10,018,127	588,262	33,775,255
	<u>318,633,622</u>	<u>25,260,859</u>	<u>15,818,851</u>	<u>328,075,630</u>

<u>AÑO 2012</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Edificios	99,026,419	5,888,777	800,000	104,115,196
Mobiliario y Equipo	183,153,424	7,439,612	420,000	190,173,036
Equipo Rodante	17,236,613	7,388,777	280,000	24,345,390
Armas de Fuego				
	<u>299,416,456</u>	<u>20,717,166</u>	<u>1,500,000</u>	<u>318,633,622</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BIENES REPOSEÍDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

<u>AÑO 2013</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Bienes recibidos en Pago	2,856,100	5,120,105	4,034,651	3,941,554
Otros Bienes recibidos en Pago	2,932,921	5,331,626	4,056,987	4,207,560
	<u>5,789,021</u>	<u>10,451,731</u>	<u>8,091,638</u>	<u>8,149,114</u>


<u>AÑO 2012</u>				
<u>CLASE DE ACTIVO</u>	<u>SALDOS AL PRINCIPIO</u>	<u>ADICIONES AL COSTO</u>	<u>RETIROS O AJUSTES</u>	<u>SALDOS AL FINAL</u>
Bienes recibidos en Pago	3,449,105	3,056,120	3,649,125	2,856,100
Otros Bienes recibidos en Pago	782,904	3,145,892	995,875	2,932,921
	<u>4,232,009</u>	<u>6,202,012</u>	<u>4,645,000</u>	<u>5,789,021</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
INVERSIONES EN LETRAS, NOTAS, CERTIFICADOS Y ACCIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012

	<u>PERIODO</u> <u>DE VIGENCIA</u>		<u>TASA DE</u> <u>INTERES (%)</u> <u>ANUAL</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Corto Plazo</u>					
Bonos Corporativos	01-06-2012	01-06-2013	3.250	B/.	B/.
Bonos Corporativos	06-06-2013	01-06-2014	3.500	5,979,000	3,000,000
Bonos Corporativos	07-02-2013	13-07-2014	4.000	5,117,000	
				<u>11,096,000</u>	<u>3,000,000</u>
Valores Comerciales Negociables	09-07-2012	07-09-2013	3.000		3,000,000
Valores Comerciales Negociables	15-05-2012	15-05-2013	3.250		4,000,000
Valores Comerciales Negociables	10-05-2013	10-05-2014	3.250	4,000,000	
Valores Comerciales Negociables	18-02-2013	18-02-2014	3.250	8,000,000	
Valores Comerciales Negociables	13-11-2013	13-11-2014	3.250	5,000,000	
				B/. <u>17,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
Notas del Tesoro	12-12-2011	30-05-2013	3.500		2,000,000
Notas del Tesoro	26-10-2011	30-05-2013	3.500		5,000,000
Notas del Tesoro	14-11-2011	30-05-2013	3.500		3,157,000
Notas del Tesoro	25-11-2011	30-05-2013	2.500		2,400,000
Notas del Tesoro	25-11-2011	30-05-2013	2.500		<u>2,400,000</u>
					14,957,000
Certificado de Participación Negociable (CERPAN)				66,525	74,941
Total de Inversiones Corto Plazo				B/. <u>28,162,525</u>	B/. <u>25,031,941</u>




	<u>PERIODO</u>		<u>TASA DE</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
	<u>DE VIGENCIA</u>		<u>INTERES (%)</u>		
			<u>ANUAL</u>		
					
<u>Largo Plazo</u>					
Bonos Corporativos	14-05-2009	21-12-2016	6.350	8,889,000	8,889,000
Bonos Corporativos	11-05-2009	21-12-2016	6.350	988,000	988,000
Bonos Corporativos	06-12-2010	21-12-2016	6.350	2,000,000	2,000,000
Bonos Corporativos	27-09-2012	27-09-2017	4.500	3,000,000	3,000,000
	Total de Bonos Corporativos			B/. 14,877,000	B/. 14,877,000
Bonos Rotativos-Serie C	03-12-2010	03-12-2015	4.000	B/.	25,000,000
Notas del Tesoro	24-06-2011	15-06-2018	5.000	13,750,000	13,750,000
Notas del Tesoro	24-06-2011	15-06-2018	5.000	24,750,000	24,750,000
Notas del Tesoro	23-09-2011	15-06-2018	5.000	23,000,000	23,000,000
Notas del Tesoro	23-09-2011	15-06-2018	5.000	20,000,000	20,000,000
Notas del Tesoro	30-09-2011	15-06-2018	5.000	500,000	500,000
Notas del Tesoro	30-09-2011	15-06-2018	5.000	1,000,000	1,000,000
Notas del Tesoro	14-10-2011	15-06-2018	5.000	8,500,000	8,500,000
Notas del Tesoro	14-10-2011	15-06-2018	5.000	2,270,000	2,270,000
Notas del Tesoro	11-11-2011	15-06-2018	5.000	5,000,000	5,000,000
Notas del Tesoro	25-11-2011	15-06-2018	5.000	4,000,000	4,000,000
Notas del Tesoro	25-11-2011	15-06-2018	5.000	4,000,000	4,000,000
Notas del Tesoro	25-11-2011	15-06-2018	5.000	1,000,000	1,000,000
Notas del Tesoro	16-01-2012	15-06-2018	3.679	2,500,000	2,500,000
Notas del Tesoro	16-01-2012	15-06-2012	3.617	850,000	850,000
Notas del Tesoro	19-01-2012	15-06-2012	3.612	1,000,000	1,000,000
Notas del Tesoro	24-01-2012	15-06-2012	3.621	1,500,000	1,500,000
Notas del Tesoro	25-01-2012	15-06-2012	3.617	1,000,000	1,000,000
	Total de Notas del Tesoro			B/. 114,620,000	B/. 114,620,000




	<u>PERIODO DE VIGENCIA</u>		<u>TASA DE INTERES (%) ANUAL</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Bonos del Tesoro	30-01-2012	25-07-2022	5.625	45,100,000	45,100,000
Bonos del Tesoro	30-01-2012	25-07-2022	5.625	45,100,000	45,100,000
Bonos del Tesoro	30-01-2012	25-07-2022	5.625	45,100,000	45,100,000
Bonos del Tesoro	30-01-2012	25-07-2022	5.625	17,900,000	17,900,000
Bonos del Tesoro	04-09-2012	25-07-2022	5.625	8,945,000	8,945,000
Bonos del Tesoro	05-11-2012	25-07-2022	5.625	9,635,000	9,635,000
Bonos del Tesoro	22-06-2012	25-07-2022	5.625	50,000,000	50,000,000
Bonos del Tesoro	20-08-2012	26-07-2022	5.625	9,250,000	9,250,000
Bonos del Tesoro	18-10-2012	26-07-2022	5.625	33,373,000	33,373,000
Bonos del Tesoro	18-10-2012	25-07-2022	5.625	6,806,000	6,806,000
Bonos del Tesoro	19-10-2012	25-07-2022	5.625	5,200,000	5,200,000
Bonos del Tesoro	30-11-2012	25-07-2022	5.625	24,900,000	24,900,000
Bonos del Tesoro	25-11-2013	24-05-2024	4.950	19,535,000	
Bonos del Tesoro	05-12-2013	24-05-2024	4.950	4,000,000	
Total de Bonos del Tesoro				B/. 324,844,000	B/. 301,309,000
Bonos Cupón Cero	23-08-2012	23-08-2042	6.250	B/. 50,000,000	B/. 50,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	14-10-2008	29-01-2026	7.125	B/. 5,000,000	B/. 5,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	16-09-2008	26-01-2036	6.700	3,944,000	3,944,000
Bonos Globales de Deuda Externa	22-10-2008	29-01-2026	7.125	2,575,000	2,575,000
Bonos Globales de Deuda Externa	30-10-2008	30-09-2027	8.870	1,175,000	1,175,000
Bonos Globales de Deuda Externa	07-07-2008	26-01-2036	6.700	8,000,000	8,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	16-07-2008	26-01-2036	6.700	7,000,000	7,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	21-10-2008	29-01-2026	7.125	5,000,000	5,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	28-01-2009	15-03-2015	7.250	7,000,000	7,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	20-01-2009	15-03-2015	7.250	500,000	500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	28-01-2009	29-01-2026	7.125	13,000,000	13,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	20-01-2009	29-01-2026	7.125	3,500,000	3,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	13-01-2009	29-01-2026	7.125	1,000,000	1,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	11-03-2009	29-01-2026	7.125	5,500,000	5,500,000
				63,194,000	63,194,000



	<u>PERIODO DE VIGENCIA</u>		<u>TASA DE INTERES (%) ANUAL</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
					
Bonos Globales de Deuda Externa	10-03-2009	29-01-2026	7.125	2,500,000	2,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	16-01-2009	29-01-2026	7.125	5,000,000	5,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	13-01-2009	26-01-2036	6.700	8,000,000	8,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	09-02-2009	29-01-2026	7.125	7,629,000	7,629,000
Bonos Globales de Deuda Externa	20-01-2009	26-01-2036	6.700	4,000,000	4,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	12-03-2009	26-01-2036	6.700	3,000,000	3,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	23-04-2009	26-01-2036	6.700	4,235,000	4,235,000
Bonos Globales de Deuda Externa	27-04-2009	26-01-2036	6.700	6,500,000	6,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	22-04-2009	26-01-2036	6.700	2,000,000	2,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	13-05-2009	26-01-2036	6.700	6,930,000	6,930,000
Bonos Globales de Deuda Externa	19-06-2009	26-01-2036	6.700	7,500,000	7,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	15-06-2009	26-01-2036	6.700	1,500,000	1,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	12-06-2009	26-01-2036	6.700	2,500,000	2,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	18-08-2009	26-01-2036	6.700	2,677,000	2,677,000
Bonos Globales de Deuda Externa	31-08-2009	26-01-2036	6.700	1,000,000	1,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	20-11-2009	27-01-2036	5.200	5,329,000	5,329,000
Bonos Globales de Deuda Externa	31-01-2010	30-01-2020	5.200	95,000,000	95,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	09-02-2010	30-01-2020	5.200	10,000,000	10,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	09-02-2010	30-01-2020	5.200	3,000,000	3,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	09-02-2010	30-01-2020	5.200	3,000,000	3,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	25-02-2010	26-01-2036	6.700	7,000,000	7,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	01-03-2010	26-01-2036	6.700	1,000,000	1,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	01-03-2010	26-01-2036	6.700	2,000,000	2,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	03-03-2010	26-01-2036	6.700	3,000,000	3,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	14-06-2010	26-01-2036	6.700	114,500,000	150,500,000
Bonos Globales de Deuda Externa	14-06-2010	26-01-2036	6.700	2,000,000	2,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	15-06-2010	26-01-2036	6.700	2,000,000	2,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	15-06-2010	26-01-2036	6.700	2,000,000	2,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	16-06-2010	26-01-2036	6.700	2,000,000	2,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	31-01-2011	26-01-2036	6.700	1,000,000	1,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	31-01-2011	26-01-2036	6.700	1,000,000	1,000,000
Bonos Globales de Deuda Externa	02-07-2013	26-01-2036	6.700	3,000,000	
Bonos Globales de Deuda Externa	29-07-2013	29-04-2053	4.300	3,000,000	
Bonos Globales de Deuda Externa	06-08-2013	29-01-2053	4.300	4,000,000	
Total de Bonos Globales de Deuda Externa				B/. 328,800,000	B/. 354,800,000



<u>PERIODO DE VIGENCIA</u>	<u>TASA DE INTERES (%) ANUAL</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
			
Acciones de Latinclear		10,000	10,000
Total de Inversiones Largo Plazo		B/. <u>896,345,000</u>	B/. <u>923,810,000</u>

<u>PERIODO</u> <u>DE VIGENCIA</u>	<u>TASA DE</u> <u>INTERES (%)</u> <u>ANUAL</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
--------------------------------------	--	-------------	-------------



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL POR RIESGOS
Al 31 de Diciembre de 2013

	TOTAL	ELIMINACIONES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	RIESGOS PROFESIONALES
Activos:						
Activos Corrientes						
Caja y Banco	B/. 1,292,131,846	B/.	B/. 1,426,768,837	B/. 220,074,021	B/. (473,451,448)	B/. 118,740,436
Inversiones	28,162,525		2,351,116	1,500,000	21,811,409	2,500,000
Cuentas por Cobrar	189,820,939		20,775,607	50,869,184	115,088,365	3,087,783
Intereses por Cobrar	46,027,308		1,219,477	1,656,594	41,532,673	1,618,564
Cuentas por Cobrar entre Riesgos		38,468,545	23,295,337		2,341,567	12,831,641
Saldos débitos por distribuir		1,254,929,151		301,892,894	838,747,689	114,288,568
Inventarios	151,694,770		(43,723)	126,318,080		25,420,413
Préstamos Especiales	1,161,551				1,161,551	
Total de Activos Corrientes	1,708,998,939	1,293,397,696	1,474,366,651	702,310,773	547,231,806	278,487,405
Inversiones - Largo Plazo	896,345,000		4,454,658		822,131,745	69,758,597
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	2,213,165,495		127,128,781	566,309,879	1,301,885,903	217,840,932
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	27,951,039				27,951,039	
Préstamos Especiales - Largo Plazo	17,072,170				17,072,170	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	497,717,595		76,662,368	418,799,561	1,135,930	1,119,736
Bienes Reposeídos	8,149,114				8,149,114	
Bienes Disponible para la Venta	392,715,704		27,625	140,800	390,368,772	2,178,507
Otros Activos	166,220,770		(10,743,719)	27,761,784	91,723,766	57,478,939
Total de Activos	B/. 5,928,335,826	B/. 1,293,397,696	B/. 1,671,896,364	B/. 1,715,322,797	B/. 3,207,650,245	B/. 626,864,116
Pasivos y Fondos:						
Pasivos Corrientes						
Cuentas por Pagar:						
Proveedores de Bienes y Servicios	B/. 131,995,621	B/.	B/. 11,693,342	B/. 103,857,204	B/. 654,390	B/. 15,790,685
Tributos Recaudados - Gobierno Central	74,064,605		74,064,605			
Tributos por Pagar	5,482,576		5,479,796	7,679		(4,899)
Sueldos por Pagar	57,244		55,774	1,324		146
Otras Cuentas por Pagar	159,068,085		37,118,985	12,179,514	52,377,631	57,391,955
Pasivos Diferidos	34,220,118		28,878,977		5,305,357	35,784
Cuentas por Pagar entre Riesgos		38,482,778	1,751,290	690,756	(394,653)	36,435,385
Saldos créditos por distribuir		1,254,914,918	1,254,914,918			
Total de Pasivos Corrientes	404,888,249	1,293,397,696	1,413,957,687	116,736,477	57,942,725	109,649,056
Pasivos a Largo Plazo:						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	284,999,907				284,999,907	
Reservas Para Contingencias	15,437,087		15,437,087			
Total de Pasivo a Largo Plazo	300,436,994		15,437,087		284,999,907	
Total de Pasivos	705,325,243	1,293,397,696	1,429,394,774	116,736,477	342,942,632	109,649,056
Fondos Legales	5,223,010,583		242,501,590	1,598,586,320	2,864,707,613	517,215,060
Total de Pasivos y Fondos	B/. 5,928,335,826	B/. 1,293,397,696	B/. 1,671,896,364	B/. 1,715,322,797	B/. 3,207,650,245	B/. 626,864,116



CAJA DE SEGURO SOCIAL
BALANCE GENERAL DEL RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
Al 31 de Diciembre de 2013

	Total	Sistema Exclusivo de Beneficio Definido	Total Subsistema Mixto	Componente de Beneficio Definido	Componente de Ahorro Personal	Fideicomisos
Activo:						
Activos Corrientes						
Caja y Banco	B/. (473,451,448)	B/. (682,465,066)	B/. 176,538,518	B/. 115,619,079	B/. 60,919,439	B/. 32,475,100
Inversiones	21,811,409	11,694,409	10,117,000	6,188,500	3,928,500	
Cuentas por Cobrar	115,088,365	114,900,105	188,260	90,123	98,137	
Intereses por Cobrar	41,532,673	16,387,568	9,462,081	6,740,433	2,721,648	15,683,024
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	2,341,567	2,341,567				
SalDOS Débitos por Distribuir	838,747,689	658,866,767	166,189,067	153,089,206	13,099,861	13,691,855
Préstamos Especiales	1,161,551	1,161,551				
Total de Activos Corrientes	547,231,806	122,886,901	362,494,926	281,727,341	80,767,585	61,849,979
Inversiones - Largo Plazo	822,131,745	407,969,497	414,162,248	296,976,810	117,185,438	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	1,301,885,903	940,684,887	348,328,234	255,826,264	92,501,970	12,872,782
Préstamos Hipotecarios - Largo Plazo	27,951,039	27,951,039				
Préstamos Especiales - Largo Plazo	17,072,170	17,072,170				
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	1,135,930	1,135,930				
Bienes Reposeídos	8,149,114	8,149,114				
Bienes Disponibles para la Venta	390,368,772	192,684,278				197,684,494
Otros Activos	91,723,766	58,494,294	16,909,322	15,357,398	1,551,924	16,320,150
Total de Activos	B/. 3,207,650,245	B/. 1,777,028,110	B/. 1,141,894,730	B/. 849,887,813	B/. 292,006,917	B/. 288,727,405
Pasivos y Fondos:						
Pasivos Corrientes						
Cuentas por Pagar:						
Bienes y Servicios por Pagar	B/. 654,390	B/. 654,390	B/.	B/.	B/.	B/.
Otras Cuentas por Pagar	52,377,631	52,377,631				
Pasivos Diferidos	5,305,357	3,035,145	2,270,212	609,140	1,661,072	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	(394,653)	(394,653)				
SalDOS créditos por distribuir		(203,421,759)	175,556,191	170,210,253	5,345,938	27,865,568
Total de Pasivos Corrientes	57,942,725	(147,749,246)	177,826,403	170,819,393	7,007,010	27,865,568
Pasivo a Largo Plazo						
Pasivo a Largo Plazo Subsistema Mixto	284,999,907		284,999,907		284,999,907	
Total de Pasivo a Largo Plazo	284,999,907		284,999,907		284,999,907	
Total de Pasivos	342,942,632	(147,749,246)	462,826,310	170,819,393	292,006,917	27,865,568
Fondos Legales	2,864,707,613	1,924,777,356	679,068,420	679,068,420		260,861,837
Total de Pasivos y Fondos	B/. 3,207,650,245	B/. 1,777,028,110	B/. 1,141,894,730	B/. 849,887,813	B/. 292,006,917	B/. 288,727,405



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BALANCE GENERAL DE RIESGOS PROFESIONALES

#REF!

	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 118,740,436	B/. 117,319,409	B/. 1,421,027
Inversiones	2,500,000	2,500,000	
Cuentas por Cobrar	3,087,783	3,087,783	
Intereses por Cobrar	1,618,564	1,445,202	173,362
Cuentas por Cobrar entre Riesgos	12,831,641	12,831,641	
Saldos débitos por distribuir	114,288,568	109,891,136	4,397,432
Inventarios	25,420,413	25,420,413	
Total de Activos Corrientes	278,487,405	272,495,584	5,991,821
Inversiones - Largo Plazo	69,758,597	69,758,597	
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	217,840,932	217,452,434	388,498
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, neto de Depreciación Acumulada	1,119,736	1,119,736	
Bienes Disponibles para la Venta	2,178,507		2,178,507
Otros Activos	57,478,939	57,299,089	179,850
Total de Activos	B/. 626,864,116	B/. 618,125,440	B/. 8,738,676
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por Pagar:			
Bienes y Servicios por Pagar	B/. 15,790,685	B/. 15,790,685	
Tributos por Pagar	(4,899)	(4,899)	
Sueldos por Pagar	146	146	
Otras Cuentas por Pagar	57,391,955	57,391,955	
Pasivos Diferidos	35,784	35,784	
Cuentas por Pagar entre Riesgos	36,435,385	36,435,385	
Saldos créditos por distribuir		(421,165)	421,165
Total de Pasivo Corriente	109,649,056	109,227,891	
Total de Pasivo	109,649,056	109,227,891	
Fondos Legales	517,215,060	508,897,549	8,317,511
Total de Pasivo y Fondos	B/. 626,864,116	B/. 618,125,440	B/. 8,738,676



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BALANCE GENERAL POR RIESGO

FIDEICOMISOS

Al 31 de Diciembre del 2013

	Total	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	Riesgos Profesionales
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 33,896,127	B/. 32,475,100	B/. 1,421,027
Intereses por Cobrar	15,856,386	15,683,024	173,362
Saldos Débitos por Distribuir	17,668,122	13,691,855	3,976,267
Total de Activos Corrientes	67,420,635	61,849,979	5,570,656
 Inversiones de Depósito a Plazo Fijo	 13,261,280	 12,872,782	 388,498
Bienes Disponible para la Venta	199,863,001	197,684,494	2,178,507
Otros Activos	16,500,000	16,320,150	179,850
Total de Activos	B/. 297,044,916	B/. 288,727,405	B/. 8,317,511
 PASIVO CORRIENTE			
Saldos Créditos por Distribuir	B/. 27,865,568	B/. 27,865,568	B/.
Total Pasivo Corriente	27,865,568	27,865,568	
 FONDOS:			
Fondos Acumulados	B/. 269,179,348	B/. 260,861,837	B/. 8,317,511
Total de Fondo	269,179,348	260,861,837	8,317,511
Total de Fondos	B/. 297,044,916	B/. 288,727,405	B/. 8,317,511



CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO DE FIDEICOMISOS

Al 31 de Diciembre del 2013

	TOTAL	Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	Riesgos Profesionales
<hr/>			
<u>Costos y Gastos</u>			
Prestaciones Económicas	B/. 20,433,582	B/. 20,210,060	B/. 223,522
<u>Otros Ingresos</u>			
Ingresos Financieros	541,999	526,076	15,923
Ingresos Diversos de Gestión	1,980,000	1,958,418	21,582
Total de Ingresos	<u>2,521,999</u>	<u>2,484,494</u>	<u>37,505</u>
Resultados antes de Aportes del Estado	(17,911,583)	(17,725,566)	(186,017)
<u>Aportes del Estados</u>			
Transferencias Corrientes	25,776,775	24,614,353	1,162,422
Resultado del Ejercicio	B/. <u><u>7,865,192</u></u>	B/. <u><u>6,888,787</u></u>	B/. <u><u>976,405</u></u>
<hr/>			



CAJA DE SEGURO SOCIAL

BALANCE GENERAL POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO

Al 31 de Diciembre de 2013

	Total	Componente de Beneficio Definido	Ahorro Personal
Activos:			
Activos Corrientes			
Caja y Banco	B/. 176,538,518	B/. 115,619,079	B/. 60,919,439
Cuentas por Cobrar	188,260	90,123	98,137
Intereses por Cobrar	9,462,080	6,740,432	2,721,648
Inversiones	10,117,000	6,188,500	3,928,500
Saldos Débitos por Distribuir	<u>166,189,067</u>	<u>153,089,206</u>	<u>13,099,861</u>
Total de Activos Corrientes	362,494,925	281,727,340	80,767,585
Inversiones - Largo Plazo	414,162,249	296,976,811	117,185,438
Inversiones de Depósitos a Plazo Fijo	348,328,234	255,826,264	92,501,970
Otros Activos	<u>16,909,322</u>	<u>15,357,398</u>	<u>1,551,924</u>
Total de Activos	<u>B/. 1,141,894,730</u>	<u>B/. 849,887,813</u>	<u>B/. 292,006,917</u>
Pasivos y Fondos:			
Pasivos Corrientes			
Pasivos Diferidos	B/. 2,270,212	609,140	1,661,072
Total de Pasivo Corriente	<u>2,270,212</u>	<u>609,140</u>	<u>1,661,072</u>
Pasivos a Largo Plazo			
Saldo Crédito por Distribuir	175,556,191	170,210,253	5,345,938
Pasivos a Largo Plazo - Subsistema Mixto	<u>284,999,907</u>		<u>284,999,907</u>
Total de Pasivos	<u>462,826,310</u>	<u>170,819,393</u>	<u>292,006,917</u>
Fondos Legales:	<u>679,068,420</u>	<u>679,068,420</u>	
Total de Pasivos y Fondos	<u>B/. 1,141,894,730</u>	<u>B/. 849,887,813</u>	<u>B/. 292,006,917</u>

CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO POR RESERVAS DEL SUBSISTEMA MIXTO

Al 31 de Diciembre de 2013

	Total	Componente de Beneficio Definido
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares	B/. 167,849,721	B/. 167,849,721
Maternidad e Incapacidad	839,468	839,468
Voluntario y Doméstico	5,571	5,571
Total de Ingresos	168,694,760	168,694,760
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	168,694,760	168,694,760
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	24,751,100	24,751,100
Gasto en Compra de Valores	2,071,612	2,071,612
Total de Otros Ingresos	22,679,488	22,679,488
Resusltados antes del Aporte del Estado	191,374,248	191,374,248
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares y Especiales	20,602,051	20,602,051
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	20,602,051	20,602,051
Resultado del Ejercicio	B/. <u>211,976,299</u>	B/. <u>211,976,299</u>



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2013

	TOTALES		ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD		INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO		VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO		MUERTE FIDEICOMISOS		RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
INGRESOS													
Cuotas Regulares y Especiales													
Cuotas Regulares	B/.	2,058,446,054	B/.	B/.	833,546,523	B/.	1,057,049,810	B/.	167,849,721	B/.		B/.	B/.
Jubilados y Pensionados		95,862,450			95,862,450								
Asegurados Voluntarios		1,447,180			609,397		832,212		5,571				
Maternidad e Incapacidad		2,285,694					1,446,226		839,468				
XIII Mes		111,190,069					111,190,069						
Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable		574,088			574,088								
		2,269,805,535			930,592,458		1,170,518,317		168,694,760				
Prima de Riesgos Profesionales													
		207,066,421										207,066,421	
TOTAL DE INGRESOS		2,476,871,956			930,592,458		1,170,518,317		168,694,760			207,066,421	
COSTOS Y GASTOS													
Prestaciones Económicas													
Pensión de Vejez		774,105,984					774,105,984						
Pensión de Vejez - FEJUPEN		540,825									540,825		
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste		2,798,100									2,798,100		
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M		3,781,256									3,781,256		
Asignación Familiar por Vejez		8,472,371					8,472,371						
Bonificación a la Pensión de Vejez		6,716,045					6,716,045						
Pensión de Vejez Anticipada		78,555,858					78,555,858						
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN		665,502									665,502		
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste		3,460,074									3,460,074		
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM		2,116,071									2,116,071		
Bonificación a la Pensión de Vejez Anticipada		2,088,300					2,088,300						
Asignación Familiar por Vejez Anticipada		2,484,769					2,484,769						
Pensión de Invalidez		82,871,710					82,871,710						
Pensión de Invalidez - FEJUPEN		225,992									225,992		
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste		907,973									907,973		
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M		1,725,771									1,725,771		
Bonificación a la Pensión de Invalidez		1,147,080					1,147,080						
Asignación Familiar por Invalidez		1,632,064					1,632,064						
Indemnización de Invalidez		1,890					1,890						
Pensión de Sobreviviente		76,672,372					73,500,542					3,171,830	
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN		80,952									69,354		11,598
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste		436,048									401,578		34,470



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2013

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	646,550					614,428		32,122
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	1,556,685			1,472,325			84,360	
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	10,190					10,190		
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	58,750					58,750		
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	40,165					40,165		
Bonificación Jubilados del Estado-Incapacidad Física	25,260			25,260				
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	374,320					374,320		
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Aju	1,297,301					1,297,301		
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	1,122,410					1,122,410		
Bonificación Jubilados del Estado- Ant. de Servicio	1,007,580			1,007,580				
Renta Vitalicia	2,785			2,785				
Auxilio de Funerales	1,431,914			1,420,214			11,700	
Indemnizaciones	14,947,444			14,301,299			646,145	
Subsidios de Incapacidad	8,497,582		8,497,582					
Subsidios de Maternidad	32,955,221		32,955,221					
Beneficios de Lentes	940,881		940,881					
Beneficios de Prótesis Dental	118,101		118,101					
Asistencia Social	26,011		22,648				3,363	
Subsidios de Incapacidad Temporal	9,620,505						9,620,505	
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,626,089						1,626,089	
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUP	7,880							7,880
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	34,829							34,829
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	49,728							49,728
Bonificación Pensión de Inc. Perm. Absoluta	25,800						25,800	
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	7,584,803						7,584,803	
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEI	52,895							52,895
Bonificación Pensión de Incapacidad Permanente Parci	256,200						256,200	
Indemnizaciones del Sobreviviente	525,968			525,968				
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	63,282			63,282				
Pensión de Vejez por Edad Anticipada Art. 170 Numeral N	102,877,936			102,877,936				
Pensión de Vejez Proporcional Art. 170 Numeral N° 3	16,105,253			16,105,253				
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Anticipada Art. 170 N	4,611,785			4,611,785				
Bono Art. N°3 Ley N°70 I.V.M	2,758,059			2,758,059				
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	47,951,416			45,914,617			2,036,799	
	1,310,698,585		42,534,433	1,222,662,976		20,210,060	25,067,594	223,522



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2013

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
<u>Otras Transferencias</u>								
Adiestramiento y Capacitación	17,343,352	2,980,993	12,440,048				1,922,311	
Subsidios Deportivos	4,553	4,553						
Donativos a Personas	79,425	50,075	26,182				3,168	
Indemnizaciones Especiales	26,950	26,950						
Cotizaciones Patronales Varias	69,859,150	7,704,895	55,674,606				6,479,649	
Otras Transferencias	8,816,737	8,813,399	3,338					
	96,130,167	19,580,865	68,144,174				8,405,128	
<u>Gastos de Personal</u>								
Becas a Hijos de Funcionarios	47,250	47,250						
Gratificación a Funcionarios C.S.S.	8,800	3,400	4,806				594	
Gastos de Personal	460,522,005	50,940,815	365,871,601				43,709,589	
Gastos Diversos de Personal XIII Mes	11,107,671	1,739,715	8,377,080				990,876	
Viaticos	3,222,047	1,092,794	1,819,311				309,942	
	474,907,773	53,823,974	376,072,798				45,011,001	
<u>Costos y Gastos Operativos</u>								
Combustibles y Lubricantes	3,272,675	399,131	2,601,754				271,790	
Repuestos	2,285,688	175,142	2,055,725				54,821	
Materiales para Mantenimiento	2,826,927	164,104	2,494,654				168,169	
Materiales y Utiles de Oficina	1,217,401	248,698	932,578				36,125	
Materiales de Impresión	6,124,168	578,661	5,028,345				517,162	
Productos Químicos y Farmacéuticos	131,438,718	2,002,796	112,965,956				16,469,966	
Materiales y Utiles Quirúrgicos	79,202,711		73,894,551				5,308,160	
Otros Gastos Operativos	20,502,336	742,336	18,551,626				1,208,374	
Transporte Flete y Almacenaje	3,758,514	614,174	2,751,053				393,287	
Correos y Telecomunicaciones	4,334,138	1,891,512	2,245,694				196,932	
Honorarios Comisiones y Corretajes	5,425,529	285,001	4,881,791				258,737	
Mantenimiento y Reparación	12,972,652	1,225,740	10,981,062				765,850	
Alquileres	6,196,370	2,322,397	2,765,512				1,108,461	
Electricidad Agua y Aseo	29,144,815	3,007,818	23,189,616				2,947,381	
Publicidad y Relaciones Públicas	2,608,309	1,736,920	616,667				254,722	
Otros Servicios prestados a terceros	47,868,185	440,091	42,208,890				5,219,204	
	359,179,136	15,834,521	308,165,474				35,179,141	
<u>Gastos Financieros</u>								
Instrumentos Financieros	4,282,986	15,367	29,429	1,860,656	2,071,612		305,922	
	4,282,986	15,367	29,429	1,860,656	2,071,612		305,922	
<u>Provisión del Ejercicio</u>	7,959,061	2,221,670	5,656,906	61,610			18,875	
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	2,253,157,708	91,476,397	800,603,214	1,224,585,242	2,071,612	20,210,060	113,987,661	223,522



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2013

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>								
<u>Ingresos Financieros</u>								
Intereses sobre Bonos -Bonos Tesoro Nal	7,334,935	24,472		6,702,339	608,124			
Intereses sobre Bonos - Bonos Rotativos	12,782,531			419,444	12,363,087			
Intereses Bonos Globales	18,379,476			15,953,416			2,426,060	
Intereses Bonos Corporativos	711,067	160,487	27,083	417,948			105,549	
Intereses Bonos Ahorro	26,465	26,465						
Intereses Bonos Cupon Cero	1,550,550				1,550,550			
Intereses sobre prestamos hipotecarios terreno	2,014,983			2,014,983				
Asoc de Empleados CSS	84,000			84,000				
Intereses Dep Plazo fijo	94,090,988	3,038,928	30,449,843	43,585,380	8,500,576	526,076	7,974,262	15,923
Intereses Ganados en Compra de Valores	32,834			32,834				
Intereses sobre Notas del Tesoro	5,054,401	49,542	99,167	1,639,151	1,728,763		1,537,778	
Intereses en Valores Comerciales Neg	419,792		155,729	216,667			47,396	
Banco Hipotecario Nacional XIII MES	676,595			676,595				
Banco Hipotecario NacionalCont N11-69	56,263			56,263				
Sanciones ley 51 de dic 2005	354,232	354,232						
Venta de desechos radiograficos	10,278		10,278					
Alcances de Auditoría	2,701,996		2,405,895				296,101	
Alcances de Auditoría Lesiones Patrimoniales	26,734	26,734						
5% de int sobre prima seg moroso prest	102	102						
Compra y Venta de Documentos	12,422,875			12,422,875				
	158,731,097	3,680,962	33,147,995	84,221,895	24,751,100	526,076	12,387,146	15,923
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
Multas y Recargos	5,212,693	2,563,415	1,989	2,647,289				
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	20,706,642	20,706,642						
Servicios de Salud	4,264,041		4,264,041					
Servicios de Salud Seguro Voluntario	41,659	41,659						
Alquileres Renta	326,763			326,763				
Otros Alquileres	56,035		39,706	16,329				
Servicios Descuentos 1.5%	6,233,762	6,233,762						
Primas de Seguros	431,106	431,106						
Compensación por Servicios de Retención y								
Transferencia del Seguro Educativo	1,757,766			1,757,766				



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2013

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
Ingresos Varios	160,308	160,308						
Duplicados Carnet	190,880	190,880						
Fotos	482,315	482,315						
Paz y Salvo	20,856	20,856						
Comision por ACH	5,372	5,372						
Certificación a Empleadores	23,603	23,603						
Certificación a Empleadores Inactivos No Morosos	3,181	3,181						
Fianzas por Incumplimiento de Contrato	4,660			4,660				
Chatarreo	26,373	26,373						
Ventas de Tanques y Productos de Lavandería	1,167,735		1,167,735					
Ingresos por multas a Empresas por Negociación a								
Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	2,007,770		54	26,482		1,958,418	1,234	21,582
Incumplimiento de Orden de Compra Proveedores	525			525				
Ingresos Varios Cesiones de Creditos	17,601	17,601						
Donaciones Recibidas - Bienes de Consumo	1,389		1,125				264	
Otros ingresos Diversos de Gestión	15,154,081	13,785,656		34,051			1,334,374	
	58,297,116	44,692,729	5,474,650	4,813,865		1,958,418	1,335,872	21,582
<u>Descuento en Compra de Instrumentos Financieros</u>								
Descuento en Compra de Instrumentos Financieros	48,253			44,695			3,558	
	48,253			44,695			3,558	
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>								
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	17,501,904	17,501,904						
Seguro Colectivo de Invalidez	625,009	625,009						
	18,126,913	18,126,913						
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	20,706,642						20,706,642	
Gastos Diversos de Gestión	1,080,305	776,645	213,370				90,290	
	21,786,947	776,645	213,370				20,796,932	
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	213,416,432	65,723,959	38,409,275	89,080,455	24,751,100	2,484,494	(7,070,356)	37,505
RESULTADO ANTES DE APORTES DEL ESTADO	437,130,680	(25,752,438)	168,398,519	35,013,530	191,374,248	(17,725,566)	86,008,404	(186,017)



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
Al 31 de Diciembre de 2013

	<u>TOTALES</u>	<u>ADMINISTRACIÓN</u>	<u>ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</u>	<u>INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO</u>	<u>VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO</u>	<u>MUERTE FIDEICOMISOS</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES</u>	<u>RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS</u>
<u>APORTES DEL ESTADO</u>								
<u>Transferecias Corrientes</u>								
.8% Salarios Básicos (asegurados)	62,542,600	62,542,600						
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	534,083	534,083						
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	11,212,306	6,759,531				4,249,933		202,842
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	21,324,000					20,364,420		959,580
Aporte del Estado para la Atención de Salud Art. 222 Ley !	25,000,000		25,000,000					
Aporte por Aumento Ley N°70 de Sept. 2011	47,065,945			47,065,945				
	188,268,934	69,926,214	25,000,000	67,565,945		24,614,353		1,162,422
 RESULTADO ANTES DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	 625,399,614	 44,173,776	 193,398,519	 102,579,475	 191,374,248	 6,888,787	 86,008,404	 976,405
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>								
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>								
Cuotas Regulares	127,882,588		56,503,189	50,777,348	20,602,051			
	127,882,588		56,503,189	50,777,348	20,602,051			
 <u>Prima de Riesgos Profesionales</u>								
Prima de Riesgos Profesionales	7,262,954						7,262,954	
 <u>Ingresos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	726,295	726,295						
Ingresos por Enagenación de I.M.E.	752,336			752,336				
Ingresos Extraordinarios	582,476	582,476						
Ingresos Diversos de Ejercicios Anteriores	467,310	278,235	136	181,048			7,891	
	2,528,417	1,587,006	136	933,384			7,891	
 <u>Prima de Seguros Colectivos</u>								
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	681,682	681,682						
Seguro Colectivo de Invalidez	51,335	51,335						
	733,017	733,017						



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO POR RIESGOS
Al 31 de Diciembre de 2013

	TOTALES	ADMINISTRACIÓN	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ, SUBSISTEMA EXC. DE BENEF. DEFINIDO	VEJEZ Y SUBSISTEMA MIXTO	MUERTE FIDEICOMISOS	RIESGOS PROFESIONALES	RIESGOS PROFESIONALES FIDEICOMISOS
TOTAL DE INGRESOS DE PERÍODOS ANTERIORES	138,406,976	2,320,023	56,503,325	51,710,732	20,602,051		7,270,845	
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES								
<u>Gasto de Personal</u>	3,248,828	864,109	2,156,706				228,013	
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>								
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	726,295						726,295	
<u>Costos y Gastos Operativos</u>								
Sanciones	1,088	1,063	25					
Otros Gastos Extraordinarios	4,885		4,251				634	
Bienes de Consumo	10,411,340	1,182,730	8,127,092				1,101,518	
Servicios Prestados a Terceros	7,113	4,490	2,560				63	
	10,424,426	1,188,283	8,133,928				1,102,215	
<u>Provisión del Ejercicio</u>	7,065,395	745,857	6,278,501	4,303			36,734	
TOTAL DE GASTOS DE PERÍODOS ANTERIORES	21,464,944	2,798,249	16,569,135	4,303			2,093,257	
RESULTADOS DE PERÍODOS ANTERIORES ANTES DE APORTES DEL ESTADO	116,942,032	(478,226)	39,934,190	51,706,429	20,602,051		5,177,588	
APORTES DEL ESTADO - PERÍODO ANTERIOR								
<u>Transferencias Corrientes</u>								
Transferencias de Períodos Anteriores- .8% Salarios Básicos	3,276,915	3,276,915						
Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores	120,218,947	2,798,689	39,934,190	51,706,429	20,602,051		5,177,588	
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	745,618,561	46,972,465	233,332,709	154,285,904	211,976,299	6,888,787	91,185,992	976,405
RESULTADO DEL EJERCICIO	B/. 745,618,561	B/. 46,972,465	B/. 233,332,709	B/. 154,285,904	B/. 211,976,299	B/. 6,888,787	B/. 91,185,992	B/. 976,405



CAJA DE SEGURO SOCIAL

ESTADO DE RESULTADO

Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>INGRESOS</u>		
<u>Cuotas Regulares</u>		
Cuotas Regulares	B/. 1,890,596,333	B/. 1,557,172,698
Cuotas Regulares Subsistema Mixto	167,849,721	141,499,384
Jubilados y Pensionados	95,862,450	87,289,755
Asegurados Voluntarios	1,447,180	
Maternidad e Incapacidad	2,285,694	3,714,981
XIII Mes	111,190,069	93,895,736
Plan de Retiro Ant. Autofinanciable	574,088	1,083,405
	<hr/> 2,269,805,535	<hr/> 1,884,655,959
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>	<hr/> 207,066,421	<hr/> 177,361,770
TOTAL DE INGRESOS	<hr/> 2,476,871,956	<hr/> 2,062,017,729

COSTOS Y GASTOS

Prestaciones Económicas

Pensión de Vejez	774,105,984	726,046,139
Pensión de Vejez - FEJUPEN	540,825	
Pensión de Vejez - Fondo de Ajuste	2,798,100	
Pensión de Vejez - Fideicomiso de I V M	3,781,256	
Asignación Familiar por Vejez	8,472,371	8,363,805
Bonificación a la Pensión de Vejez	6,716,045	6,375,720
Pensión de Vejez Anticipada	78,555,858	82,161,894
Pensión de Vejez Anticipada - FEJUPEN	665,502	
Pensión de Vejez Anticipada - Fondo de Ajuste	3,460,074	3,626,917
Pensión de Vejez Anticipada - Fideicomiso de IVM	2,116,071	2,218,446
Bonificación Pensión Vejez Anticipada	2,088,300	1,875,780
Asignación Familiar por Vejez Anticipada	2,484,769	2,343,508
Pensión de Invalidez	82,871,710	83,079,516
Pensión de Invalidez - FEJUPEN	225,992	
Pensión de Invalidez - Fondo de ajuste	907,973	
Pensión de Invalidez - Fideicomiso de I V M	1,725,771	
Bonificación a la Pensión de Invalidez	1,147,080	1,153,320
Asignación Familiar por Invalidez	1,632,064	1,699,629
Indemnización de Invalidez	1,890	5,581
Pensión de Sobreviviente	76,672,372	69,782,836
Pensión de Sobreviviente - FEJUPEN	80,952	75,166
Pensión de Sobreviviente - Fondo de ajuste	436,048	433,285
Pensión de Sobreviviente - Fideicomiso de I V M	646,550	661,667
Bonificación a la Pensión de Sobreviviente	1,556,685	1,425,115



	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - FEJUPEN	10,190	10,618
Jubilados del Estado-Incapacidad Física - Fondo de Ajuste	58,750	61,175
Jubilados del Estado-Inc. Física - Fideicomiso de I V M	40,165	41,441
Bonificación a los Jubilados del Estado-Inc. Física	25,260	25,620
Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicios - FEJUPEN	374,320	388,633
Jubilados del Estado- Antigüedad de Serv. - Fondo de Ajuste	1,297,301	1,353,674
Jubilados del Estado- Ant. de Serv. - Fideicomiso de IVM	1,122,410	1,153,517
Bonificación a los Jubilados del Estado- Antigüedad de Servicio	1,007,580	1,032,060
Renta Vitalicia	2,785	3,711
Auxilio de Funerales	1,431,914	10,312,909
Indemnizaciones	14,947,444	10,655,348
Indemnizaciones Especiales		4,700
Gastos de Subsidios		24,153
Gratificación a Funcionarios de la CSS		35,244
Subsidios de Incapacidad por Enfermedad Común	8,497,582	8,601,512
Subsidios de Incapacidad por Riesgos Profesionales		1,678
Subsidios de Maternidad	32,955,221	31,303,246
Subsidios de Escolaridad a Hijos de Funcionarios		137,108
Subsidios de Escolaridad		
Subsidios de Deportivo		148,682
Subsidios de Lentes por Riesgos Profesionales		10,800
Beneficios de Lentes	940,881	851,230
Beneficios de Prótesis Dental	118,101	1,146,584
Asistencia Social	26,011	
Subsidios de Incapacidad Temporal	9,620,505	
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta	1,626,089	1,551,348
Pensión de Incapacidad Permanente Absoluta - FEJUPEN	7,880	571,816
Pensión de Inc. Permanente Absoluta - Fondo de Ajuste	34,829	35,582
Pensión de Inc. Perm. Absoluta - Fideicomiso de I V M	49,728	50,984
Pensión de Inc Perm Absoluta Bonificación	25,800	25,560
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	7,584,803	10,277,269
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial - FEJUPEN	52,895	754,992
Bonificación a la Pensión de Incapacidad Absoluta		
Pensión de Incapacidad Permanente Parcial FIDEIC		3,985,034
Bonificación Pensión de Incapacidad Permanente Parcial	256,200	246,960
Indemnizaciones del Sobreviviente	525,968	480,552
Donativos Especiales		1,000
Pensión de Sobreviviente por Riesgos Profesionales		2,925,732
Pensión de Sobreviviente por Riesgos Prof Bonific		82,800
Pensión de Sobreviviente FEJUPEN Riesgos Profesionales		276,895
Pensión de Sobreviviente FONDO de Ajuste Riesgos Prof.		993,383
Pensión de Sobreviviente FIDEICOMISO IVM		1,826,753
Pensión de Vejez Sector Agrícola y de la Construcción	63,282	58,849
Pensión de Vejez por Edad Anticipada	102,877,936	76,755,067
Pensión de Vejez Proporcional por Edad Ant	16,105,253	13,142,072



	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Pensión de Vejez Proporcional	4,611,785	2,057,549
Indemnizaciones por Riesgos Profesionales		468,672
Bonificación Ley 70 sept 2011	2,758,059	
Aumento a Jubilados y Pensionados - Ley N° 70	47,951,416	27,944,867
	<u>1,310,698,585</u>	<u>1,203,145,703</u>
<u>Otras Transferencias</u>		
Adiestramiento y Capacitación	17,343,352	15,200,625
Subsidios Deportivos	4,553	
Donativos a Personas	79,425	4,840,206
Indemnizaciones Especiales	26,950	
Cotizaciones Patronales	69,859,150	
Otras Transferencias	8,816,737	
	<u>96,130,167</u>	<u>20,040,831</u>
<u>Gastos de Personal</u>		
Becas a Hijos de Funcionarios	47,250	
Gratificación a Funcionarios de la CSS	8,800	
Gastos de Personal	460,522,005	405,485,044
Cotizaciones Patronales	11,107,671	58,886,414
Viaticos	3,222,047	3,079,225
	<u>474,907,773</u>	<u>467,450,683</u>
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Servicios No Personales		258,685,400
Combustibles y Lubricantes	3,272,675	
Repuestos	2,285,688	
Materiales para Mantenimiento	2,826,927	
Materiales y Utiles de Oficina	1,217,401	
Materiales de Impresión	6,124,168	
Productos Químicos y Farmacéuticos	131,438,718	
Materiales y Utiles Quirúrgicos	79,202,711	
Otros Gastos Operativos	20,502,336	
Transporte Flete y Almacenaje	3,758,514	
Correos y Telecomunicaciones	4,334,138	
Honorarios Comisiones y Corretajes	5,425,529	
Mantenimiento y Reparación	12,972,652	
Alquileres	6,196,370	
Electricidad Agua y Aseo	29,144,815	
Publicidad y Relaciones Públicas	2,608,309	
Otros Servicios prestados a terceros	47,868,185	
	<u>359,179,136</u>	
<u>Gastos Financieros</u>		
Instrumentos Financieros	4,282,986	
	<u>4,282,986</u>	<u>258,685,400</u>
<u>Provisión del Ejercicio</u>	7,959,061	21,621,560
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	2,253,157,708	1,970,944,177



20132012OTROS INGRESOS Y GASTOSIngresos Financieros

Renta de Valores		24,914,460
Intereses sobre Bonos - Bonos Tes Nal	7,334,935	
Intereses sobre Bonos - Rotativos	12,782,531	4,207,359
Intereses sobre Bonos - Bonos Globales	18,379,476	14,026,086
Intereses sobre Bonos - Bonos Corporativos	711,067	
Intereses sobre Bonos - Bonos Ahorro	26,465	
Intereses sobre Bonos - Bonos Cupon Cero	1,550,550	
Intereses sobre prestamos hipotecarios	2,014,983	2,996,055
Asociación de Empleados	84,000	
Intereses sobre cuentas bancarias	94,090,988	90,842,188
Intereses ganados por compra de títulos	32,834	2,324,845
Intereses sobre Notas del Tesoro	5,054,401	1,149,665
Intereses en Valore Comerc Negociables	419,792	
Banco Hipotecario Nacional XIII Mes	676,595	
Banco Hipotecario Nacional Contrato N 56263	56,263	
Sanciones ley 51 de dic 2005	354,232	153,965
Venta de desechos radiograficos	10,278	9,460
Alcances de Auditoria	2,701,996	
Alcances de Auditoria Lesiones Patrimoniales	26,734	
5% de Intereses Sobre Prima de seguro Moroso-P.Hipotecario	102	
Compra y Venta de Documentos Negociables	12,422,875	
Intereses sobre Letras del Tesoro		785,802
Comisión del 80% del sistema ach		657
5% de Interes sobre Prima Seguro Moroso Prestamos		4
Letras del Tesoro		744,341
Ing por Descuento en Compra Instrumento Financiero		1,243,767
	<hr/>	<hr/>
	158,731,097	143,398,654

Ingresos Diversos de Gestión

Multas y Recargos	5,212,693	
Cobranzas del 10% Primas Riesgos Profesionales	20,706,642	16,935,090
Servicios de Salud	4,264,041	3,565,746
Servicios Médicos - Aspirantes al Seguro Voluntario	41,659	
Alquileres Rentas	326,763	
Otros Alquileres	56,035	
Servicios de Descuento de 1.5%	6,233,762	
Primas de Seguros	431,106	452,392
Compensación por Servicios de Retención y		
Transferencia del Seguro Educativo	1,757,766	2,685,864
Ingresos Varios	160,308	92,360,447
Duplicados de Carnet	190,880	
Fotos	482,315	
Paz y Salvo	20,856	



	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comisión de Servicios ACH	5,372	
Certificación de Empleadores	23,603	
Certificación de Empleadores Inactivos No Morosos	3,181	
Fianzas Incumplimiento de Contrato	4,660	
Chatarreo	26,373	
Venta de Tanques y Productos de Lavandería	1,167,735	
Ingresos por Multas a Empresas por Negociación a		
Conceder descuentos a Jubilados y Pensionados	2,007,770	
Multa Incumplimiento de O/C Proveedores	525	
Ingresos Varios Cesiones de Crédito	17,601	
Donaciones Bienes de Consumo	1,389	
Otros Ingresos Diversos de Gestión	15,154,081	
Alquileres IME		437,552
Otros Ingresos no Tributarios		21,612,391
Compensación por Retención y Transferencia		10,503
Otros Ingresos por Contribución Seguro Social		3,546,946
Intereses por Prestamos Proyectos Colectivos Vivienda		28,590
	<hr/> 58,297,116	<hr/> 141,635,521
<u>Descuento en Compra de Instrumentos Financieros</u>		
Descuento en Compra de Instrumentos Financieros	48,253	
	<hr/> 48,253	
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>		
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	17,501,904	
Seguro Colectivo de Invalidez	625,009	
	<hr/> 18,126,913	
<u>Gastos Financieros</u>		
Gastos en Compra de Valores		42,291,832
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	20,706,642	18,022,152
Gastos Diversos de Gestión	1,080,305	157,616
TOTAL DE OTROS INGRESOS Y GASTOS	<hr/> 213,416,432	<hr/> 224,562,575
Resultado Antes de Aportes del Estado	437,130,680	315,636,127
APORTES DEL ESTADO		
<u>Transferencias Corrientes</u>		
Transferencias Corrientes-Aportes del Estado		162,815,445
.8% Salarios Básicos (asegurados)	62,542,600	
.8% Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	534,083	
Aporte del 2% S/Saldo de los Valores del Estado	20,500,000	
Impuesto Selectivo al Consumo de Bebidas		
gaseosas, alcohólicas y cigarrillos	11,212,306	
Aporte del Estado - Junta Técnica Actuarial	90,000	
Aporte para hacer frente al Aumento de B/5.00		
otorgados a pensionados y jubilados - FEJUPEN	21,324,000	
Aporte del Estado para Atención en Salud - Artículo 222 - Ley 51	25,000,000	

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Aporte del Estado para el Aumento de las Pensiones Ley No70 6-9-11	47,065,945	
Total de Transferencias Corrientes	188,268,934	162,815,445
Resultado Antes de Ingresos de Períodos Anteriores	625,399,614	478,451,572
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
<u>Cuotas Regulares y Especiales</u>		
Cuotas Regulares	127,882,588	1,830,302
Maternidad, Incapacidad y Riesgo Prof. Subsistema Mixto		144,782
	127,882,588	1,975,084
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>		
Prima de Riesgos Profesionales	7,262,954	
	7,262,954	
<u>Prima de Riesgos Profesionales</u>		
<u>Ingresos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	726,295	95,519
Ingresos por Enajenación de IME	752,336	189,136
Ingresos Extraordinarios	582,476	747,032
Ingresos Diversos de Gestión	467,310	
Ingresos Diversos de Ejercicios Anteriores		127,894
	2,528,417	1,159,581
<u>Prima de Seguros Colectivos</u>		
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	681,682	
Seguro Colectivo de Invalidez	51,335	
	733,017	
TOTAL DE INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES	138,406,976	3,134,665
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
<u>Gastos de Personal</u>	3,248,828	1,587,621
<u>Gastos Diversos de Gestión</u>		
10% de la Prima de Riesgos Profesionales	726,295	
<u>Costos y Gastos Operativos</u>		
Enajenación de IME		19,990
Sanciones	1,088	78
Otros Gastos Extraordinarios	4,885	2,610
Bienes de Consumo	10,411,340	13,263,769
Servicios Prestados por Terceros	7,113	225
Costos y Gastos Operativos		7,004
Gastos de Personal		1,300,986
	10,424,426	14,594,662
<u>Provisión del Ejercicio</u>	7,065,395	16,869
TOTAL DE GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES	21,464,944	16,199,152
Resultados de Períodos Anteriores antes de Aportes del Estado	116,942,032	(13,064,487)

20132012APORTES DEL ESTADO - PERÍODO ANTERIORTransferencias Corrientes

Transferencias de Períodos Anteriores- .8% Salarios Básicos

3,276,915373,530**Resultados de Operaciones de Períodos Anteriores****120,218,947****(12,690,957)****Resultados del Ejercicio antes de Aporte Extraordinario****745,618,561****465,760,615****RESULTADO DEL EJERCICIO****B/. 745,618,561****B/. 465,760,615**

CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS
 Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
INGRESOS		
XIII Mes	B/.	B/. 56
Prima de Riesgos Profesionales		6,912,311
Total de Ingresos		6,912,367
COSTOS Y GASTOS		
Prestaciones Económicas	B/.	B/. 150,536
Adiestramiento y Capacitación	2,980,993	2,599,152
Subsidios Deportivos	4,553	
Donativos a Personas	50,075	
Indemnizaciones Especiales	26,950	
Cotizaciones Patronales varias	7,704,895	6,774,309
Otras Transferencias	8,813,399	4,740,207
Gastos de Personal	52,731,180	47,170,973
Viaticos	1,092,794	1,029,865
Costos y Gastos Operativos	15,834,521	20,217,336
Gastos Financieros	15,367	
Provisión del Ejercicio	2,221,670	5,193,084
Total de Costos y Gastos	91,476,397	87,875,462
Exceso de Gastos sobre Ingresos antes de Otros Ingresos	(91,476,397)	(80,963,095)
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	3,680,962	3,278,961
Ingresos Diversos De Gestión	44,692,729	26,141,545
Gastos en Compra de Valores		239,178
Gastos Diversos de Gestión	776,645	135,657
Otros Servicios		732,279
Prima de Seguros Colectivos	18,126,913	
Total de Otros Ingresos Y Gastos	65,723,959	28,313,392
Resultados antes de Aportes del Estado	(25,752,438)	(52,649,703)
APORTES DEL ESTADO		
Transferencias Corrientes	69,926,214	69,934,103
Resultado Antes de Periodos Anteriores	44,173,776	17,284,400
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Cuotas Regulares		30,670
Ingresos Financieros		
Ingresos Diversos de Gestión	1,587,006	845,049
Prima de seguro Colectivos	733,017	
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	2,320,023	875,719
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES		
Otras Tranferencias		
Gastos de Personal	864,109	69,569
Costos y Gastos Operativos	1,188,283	1,644,943
Provisión del Ejercicio	745,857	
Total de Gastos de Periodos Anteriores	2,798,249	1,714,512
Resultados de Periodos Anteriores Antes de Aportes del Estado	(478,226)	(838,793)
APORTES DEL ESTADO - PERÍODO ANTERIOR		
Transferencias de Periodos Anteriores- .8% Salarios Básicos	3,276,915	373,530
Resultados de Operaciones de Periodos Anteriores	2,798,689	(465,263)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 46,972,465	B/. 16,819,137

CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGO DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>INGRESOS</u>		
Cuotas Regulares y Especiales	B/. 930,592,458	B/. 803,773,645
Total de Ingresos	930,592,458	803,773,645
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Prestaciones Económicas	42,534,433	41,088,301
Adiestramiento y Capacitación	12,440,048	10,896,073
Otras Transferencias	3,338	87,010
Donativos a Personas	26,182	
Cotizaciones Patronales varias	55,674,606	46,617,215
Gastos de Personal	374,253,487	320,524,881
Viaticos	1,819,311	1,711,514
Costos y Gastos Operativos	308,165,474	200,700,653
Gastos Financieros	29,429	
Provisión del Ejercicio	5,656,906	15,856,651
Total de Costos y Gastos	800,603,214	637,482,298
Exceso de Ingresos sobre Egresos antes de Otros Ingresos	129,989,244	166,291,347
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>		
Ingresos Financieros	33,147,995	28,824,115
Ingresos Diversos De Gestión	5,474,650	3,339,097
Gastos en Compra de Valores		1,061,417
Gastos Diversos de Gestión	213,370	19,769
Otros Servicios		233,652
Total de Otros Ingresos Y Gastos	38,409,275	30,848,374
Resultado Antes de Aportes del Estado	168,398,519	197,139,721
<u>APORTES DEL ESTADO</u>		
Transferencias Corrientes	25,000,000	25,000,000
Resultado Antes de Períodos Anteriores	193,398,519	222,139,721
<u>INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Cuotas Regulares	56,503,189	646,646
Ingresos Diversos de Gestión	136	255
Total de Ingresos de Períodos Anteriores	56,503,325	646,901
<u>GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES</u>		
Gastos de Personal	2,156,706	1,355,453
Costos y Gastos Operativos	8,133,928	11,708,983
Provisión del Ejercicio	6,278,501	16,869
Total de Gastos de Períodos Anteriores	16,569,135	13,081,305
Resultados de Períodos Anteriores Antes de Aportes del Estado	39,934,190	(12,434,404)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 233,332,709	B/. 209,705,317

CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE
 Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

	2013					2012
	TOTAL RIESGO DE I.V.M.	SISTEMAS EXCLUSIVO DE BENEFICIO DEFINIDO	TOTAL SUBSISTEMA MIXTO	COMPONENTE DE BENEFICIO DEFINIDO	FIDEICOMISOS	
INGRESOS						
Cuotas Regulares	B/. 1,224,899,531	B/. 1,057,049,810	B/. 167,849,721	B/. 167,849,721	B/.	B/. 983,191,401
Independientes						
Asegurados Voluntarios		832,212	5,571	5,571		3,714,981
Maternidad e Incapacidad	2,285,694	1,446,226	839,468	839,468		93,895,680
XIII Mes	111,190,069	111,190,069				21,491,832
Prima de Risgos Profesionales						
Total de Ingresos	1,339,213,077	1,170,518,317	168,694,760	168,694,760		1,102,293,894
COSTOS Y GASTOS						
Prestaciones Económicas	1,242,873,036	1,222,662,976			20,210,060	1,137,354,609
Servicios No Personales						1,030
Instrumentos Financieros	3,932,268	1,860,656	2,071,612	2,071,612		
Provisión del Ejercicio	61,610	61,610				141,909
Total de Costos y Gastos	1,246,866,914	1,224,585,242	2,071,612	2,071,612	20,210,060	1,137,497,548
Exceso de Gastos sobre Ingresos						
antes de Otros Ingresos	92,346,163	(54,066,925)	166,623,148	166,623,148	(20,210,060)	(35,203,654)
OTROS INGRESOS Y GASTOS						
Ingresos Financieros	109,499,071	84,221,895	24,751,100	24,751,100	526,076	85,910,837
Ingresos Diversos de Gestión	6,772,283	4,813,865			1,958,418	100,563,913
Desc. en Compra de Instrumentos Financieros	44,695	44,695				
Gastos en Compra de Valores						40,193,739
Total de Otros Ingresos y Gastos	116,316,049	89,080,455	24,751,100	24,751,100	2,484,494	146,281,011
Resultado antes de Aportes del Estado	208,662,212	35,013,530	191,374,248	191,374,248	(17,725,566)	111,077,357
APORTES DEL ESTADO						
Transferencias Corrientes	92,180,298	67,565,945			24,614,353	43,979,018
Resultados antes de Periodos Anteriores	300,842,510	102,579,475	191,374,248	191,374,248	6,888,787	155,056,375
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES						
Cuotas Regulares y Especiales	71,379,399	50,777,348	20,602,051	20,602,051		1,297,768
Ingresos Diversos de Gestión	933,384	933,384				
Prestamos Hipotecarios						20,340,186
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	72,312,783	51,710,732	20,602,051	20,602,051		21,637,954
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES						
Provisión del Ejercicio	4,303	4,303				
Total de Costos y Gastos de Periodos Anteriores	4,303	4,303				
Resultados de Periodos Anteriores Antes de Aportes del Estado	72,308,480	51,706,429	20,602,051	20,602,051		21,637,954
Resultado del Eje. antes de Aportes Extraordinarios	373,150,990	154,285,904	211,976,299	211,976,299	6,888,787	176,694,329
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 373,150,990	B/. 154,285,904	B/. 211,976,299	B/. 211,976,299	B/. 6,888,787	B/. 176,694,329



CAJA DE SEGURO SOCIAL
ESTADO DE RESULTADO
RIESGOS PROFESIONALES
 Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

	2013			2012
	TOTAL	RIESGOS PROFESIONALES	FIDEICOMISOS	
INGRESOS				
Jubilados y Pensionados	B/. 207,066,421	B/. 207,066,421	B/.	B/. 80196
Prima de Riesgos Profesionales	207,066,421	207,066,421		148,957,627
Total de Ingresos	207,066,421	207,066,421		149,037,823
COSTOS Y GASTOS				
Prestaciones Económicas	25,291,116	25,067,594	223,522	24,552,257
Adiestramiento y Capacitación	1,922,311	1,922,311		1,705,400
Donativos a Personas	3,168	3,168		
Cotizaciones Patronales varias	6,479,649	6,479,649		5,494,890
Otras Transferencias				12,989
Gastos de Personal	44,701,059	44,701,059		37,789,190
Viaticos	309,942	309,942		337,846
Costos y Gastos Operativos	35,179,141	35,179,141		37,766,381
Gastos Financieros	305,922	305,922		
Provisión del Ejercicio	18,875	18,875		429,916
Total de Costos y Gastos	114,211,183	113,987,661	223,522	108,088,869
Exceso de Ingresos sobre Gastos antes de Otros Ingresos	92,855,238	93,078,760	(223,522)	40,948,954
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Ingresos Financieros	12,403,069	12,387,146	15,923	25,384,741
Ingresos Diversos de Gestión	1,357,454	1,335,872	21,582	11,590,966
Desc. en Compra de Instrumentos Financieros	3,558	3,558		
Gastos en Compra de Valores				797,498
Gastos Diversos de Gestión	20,796,932	20,796,932		2,190
Otros Servicios				17,056,221
Total de Otros Ingresos y Gastos	13,760,523	(7,070,356)	37,505	19,119,798
Resultados antes de Aportes del Estado	106,615,761	86,008,404	(186,017)	60,068,752
APORTES DEL ESTADO				
Transferencias Corrientes	1,162,422		1,162,422	3,877,190
Resultado antes de Periodos Anteriores	107,778,183	86,008,404	976,405	63,945,942
INGRESOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Prima de Riesgos Profesionales	7,262,954	7,262,954		
Ingresos Diversos de Gestión	7,891	7,891		
Total de Ingresos de Periodos Anteriores	7,270,845	7,270,845		
GASTOS DE PERIODOS ANTERIORES				
Gastos de Personal	228,013	228,013		162,599
Gastos Diversos de Gestión	726,295	726,295		
Costos y Gastos Operativos	1,102,215	1,102,215		1,241,511
Provisión del Ejercicio	36,734	36,734		
Total de Gastos de Periodos Anteriores	2,093,257	2,093,257		1,404,110
Resultados de Periodos Anteriores antes de Aportes del Estado	5,177,588	5,177,588		(1,404,110)
Resultados de Operaciones de Periodos Anteriores	5,177,588	5,177,588		(1,404,110)
Resultados del Ejercicio antes de Aportes Extraordinarios	91,185,992	91,185,992	976,405	62,541,832
RESULTADOS DEL EJERCICIO	B/. 92,162,397	B/. 91,185,992	B/. 976,405	B/. 62,541,832





CAJA DE SEGURO SOCIAL
DIRECCIÓN EJECUTIVA NACIONAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO ACTUARIAL

VALUACIONES ACTUARIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

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 2013, del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte (I.V.M.), de las prestaciones otorgadas en el Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido, 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. Para todos los casos se aplica el sistema financiero de Capitales de Cobertura.

En los cálculos efectuados de los Capitales de Cobertura se utilizaron las tablas de renta unitarias basadas en las nuevas bases biométricas aplicadas en el Informe Actuarial del Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, (Resolución No.45,715-2011-J.D. de 5 de mayo de 2011). En dichos cálculos fue considerado el aumento de pensión, con cargo a la Caja de Seguro Social, mediante Ley N°2 de 8 de enero de 2007.

Estos valores de rentas unitarias, para el caso de la mortalidad de un pensionado por vejez, están basados en la tabla de mortalidad de la población urbana de Panamá, período 2010 – 2015 (incorporando un ajuste a la probabilidad de fallecer, en función de las salidas por muerte de acuerdo a la experiencia de la C.S.S.-2010), y en el caso de la mortalidad de un pensionado por invalidez, están basados en la experiencia de la C.S.S. período 1985 – 2009.

Para el cálculo de las rentas unitarias, se estableció que la tasa técnica de interés a utilizar sería el **5%**, tanto para el Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte (I.V.M.) y Riesgos Profesionales, como para los aumentos otorgados a los pensionados y jubilados.

Tomando en consideración el sistema financiero utilizado, la Valuación Actuarial se circunscribe en calcular el pago a futuro de las pensiones vigentes a la fecha de la valuación, y hasta que se extinga el derecho. En el caso de Riesgos Profesionales, la Valuación Actuarial no incluye la comparación de la suma de los Capitales Constitutivos, con la Reserva Contable para determinar si ese riesgo cuenta con superávit o déficit, toda vez que aún no hemos recibido de la Dirección Nacional de Contabilidad, la reserva de Riesgos Profesionales correspondiente al 31 de diciembre de 2013.

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

CONCEPTO	VALOR PRESENTE O CAPITAL CONSTITUTIVO (En Balboas)
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido)	12,406,826,795
RIESGOS PROFESIONALES	155,833,057
F.E.JU.PEN.	14,061,709
FONDO DE AJUSTE DE PENSIONES	63,812,168
FIDEICOMISO I.V.M.	78,082,255

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 2013
AL 5.00%
INCLUYE: AUMENTO LEY N°2 DE 2007

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA 5.00% (EN B/.)
VEJEZ (1)	<u>122,952</u>	<u>760,126,282</u>	<u>515</u>	<u>8,810,979,086</u>
Hombres	58,017	386,880,952	556	4,105,761,134
Mujeres	64,935	373,245,330	479	4,705,217,952
VEJEZ ANTICIPADA	<u>16,198</u>	<u>75,211,755</u>	<u>387</u>	<u>596,131,318</u>
Hombres	9,135	45,326,982	413	318,979,799
Mujeres	7,063	29,884,773	353	277,151,519
VEJEZ PROPORCIONAL ANTICIPADA	<u>1,788</u>	<u>4,734,345</u>	<u>221</u>	<u>64,311,871</u>
Hombres	1,135	3,095,529	227	39,835,636
Mujeres	653	1,638,816	209	24,476,235
VEJEZ PROPORCIONAL	<u>5,870</u>	<u>16,454,210</u>	<u>234</u>	<u>212,192,666</u>
Hombres	2,906	8,499,570	244	101,080,633
Mujeres	2,964	7,954,640	224	111,112,033
RETIRO ANTICIPADO DE VEJEZ	<u>17,343</u>	<u>102,085,769</u>	<u>491</u>	<u>1,384,130,580</u>
Hombres	11,271	67,698,824	501	869,805,266
Mujeres	6,072	34,386,945	472	514,325,314
VEJEZ PROPORCIONAL -TRAB. ESTACIONALES	<u>74</u>	<u>55,988</u>	<u>63</u>	<u>651,442</u>
Hombres	73	55,463	63	643,702
Mujeres	1	525	44	7,740
INVALIDEZ	<u>19,586</u>	<u>78,854,201</u>	<u>336</u>	<u>789,686,638</u>
Hombres	13,264	56,606,483	356	549,367,275
Mujeres	6,322	22,247,718	293	240,319,363
SOBREVIVIENTES	<u>33,943</u>	<u>66,253,133</u>	<u>163</u>	<u>548,743,194</u>
Viudas y viudos inválidos	23,621	56,859,811	201	482,923,748
Huérfanos	7,103	5,886,926	69	25,733,989
Huérfanos Inválidos	2,099	2,239,289	89	29,244,146
Madres y Padres	1,120	1,267,107	94	10,841,311
TOTAL.....	217,754	1,103,775,683	422	12,406,826,795

(1) Se incluye el gasto del monto anual y capital constitutivo de las rentas vitalicias.

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

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitaria basadas en la probabilidad de fallecer de la tabla abreviada de vida de la población urbana 2010-2015 elaborada por la Contraloría General de la República, aprobadas por la Junta Directiva de la C.S.S., según Resolución N°45,715-2011-J.D. de 5 de mayo de 2011 (incorporando un ajuste en la probabilidad de fallecer en función de las salidas por muerte de acuerdo a la experiencia de la C.S.S.-2010).

Nota 3: La probabilidad de que un pensionado por invalidez fallezca está basada en la experiencia de la C.S.S. período 1985 - 2009.

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

CAJA DE SEGURO SOCIAL
DEPARTAMENTO ACTUARIAL
VALUACIÓN ACTUARIAL DEL PROGRAMA DE R. PROFESIONALES
VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
5.00%
(INCLUYE AUMENTO LEY N°2 DE 8 DE ENERO DE 2007)

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA 5.00% (EN B/.)
ABSOLUTA PERMANENTE	<u>432</u>	<u>1,562,105</u>	<u>301</u>	<u>17,197,832</u>
Hombres	343	1,249,999	304	13,528,966
Mujeres	89	312,106	292	3,668,866
PARCIAL PERMANENTE	<u>4,277</u>	<u>7,461,911</u>	<u>145</u>	<u>107,215,334</u>
Hombres	3,619	6,306,131	145	89,651,941
Mujeres	658	1,155,780	146	17,563,393
SOBREVIVIENTES	<u>2,254</u>	<u>2,838,169</u>	<u>105</u>	<u>31,419,891</u>
Viudas y viudos	1,156	1,808,941	130	26,055,388
Huerfanos y Hermanos	720	538,761	62	2,733,788
Huérfanos Inválidos	54	43,002	66	628,854
Madres	283	421,493	124	1,904,559
Padres	41	25,972	53	97,302
TOTAL.....	<u>6,963</u>	<u>11,862,185</u>	<u>142</u>	<u>155,833,057</u>

Nota 1: Se utilizaron las tablas de renta unitaria basadas en la probabilidad de fallecer de la tabla abreviada de vida de la población urbana 2010 - 2015 elaborada por la Contraloría General de la República, aprobada por la Junta Directiva de la C.S.S., según Resolución N° 45,715-2011-J.D. de 5 de mayo de 2011 (incorporando un ajuste en la probabilidad de fallecer en función de las salidas por muerte de acuerdo a la experiencia de la C.S.S. - 2010).

Nota 2: La probabilidad de que un pensionado por absoluta permanente fallezca, está basada en la experiencia de la C.S.S. período 1985 -2009.

Nota 3: Incluye pensiones absolutas y parciales que se encuentran pasando trámites médicos, ante la Comisión Médica Calificadora al 30 de junio de 2013.

Fuente: Base de Datos de 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**

VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

TASA 5.00%

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA 5.00% (EN B/.)
PROGRAMA DE I.V.M.	25,448	1,456,329	5	10,007,826
Vejez	8,681	520,860	5	3,043,057
Vejez Anticipada	10,801	648,030	5	4,785,633
Invalidez	3,674	220,440	5	1,774,712
Sobrevivientes	2,292	66,999	2	404,424
Viudas y viudos inválidos	1,857	55,405	2	280,535
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos Inválidos	320	8,144	2	100,003
Madres y Padres	115	3,450	3	23,886
FONDO COMPLEMENTARIO	6,301	378,060	5	3,185,804
Jub. Antigüedad de Servicios	6,132	367,920	5	3,106,668
Jub. Por Inc. Física	169	10,140	5	79,136
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	1,360	73,537	5	868,079
Absoluta Permanente	135	8,100	5	76,969
Hombres	108	6,480	5	60,625
Mujeres	27	1,620	5	16,344
Parcial Permanente	875	52,500	5	637,226
Hombres	801	48,060	5	582,774
Mujeres	74	4,440	5	54,452
Sobrevivientes	350	12,937	3	153,884
Viudas	324	12,040	3	141,364
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos inválidos	26	897	3	12,520
Madres	-	-	-	-
Padres	-	-	-	-
TOTAL.....	33,109	1,907,926	5	14,061,709

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

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitaria basadas en la probabilidad de fallecer de la tabla abreviada de vida de la población urbana 2010-2015 elaborada por la Contraloría General de la República, aprobadas por la Junta Directiva de la C.S.S., según Resolución N°45,715-2011-J.D. de 5 de mayo de 2011 (incorporando un ajuste en la probabilidad de fallecer en función de las salidas por muerte de acuerdo a la experiencia de la C.S.S.-2010).

Nota 3: La probabilidad de que un pensionado por invalidez fallezca está basada en la experiencia de la C.S.S. período 1985 - 2009.

Fuente: Base de Datos de 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**

**VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
TASA DE 5.00%**

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA 5.00% (EN B/.)
PROGRAMA DE I.V.M.	<u>29,444</u>	<u>7,355,969</u>	<u>21</u>	<u>52,833,044</u>
Vejez	9,809	2,695,836	23	16,559,844
Vejez Anticipada	12,794	3,384,153	22	26,553,747
Invalidez	3,521	886,838	21	7,273,427
Sobrevivientes	3,320	389,142	10	2,446,026
Viudas y viudos inválidos	2,719	351,427	11	2,040,556
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos Inválidos	466	26,440	5	331,275
Madres y Padres	135	11,275	7	74,195
FONDO COMPLEMENTARIO	<u>4,437</u>	<u>1,330,401</u>	<u>25</u>	<u>10,221,441</u>
Jub. Antigüedad de Servicios	4,242	1,271,901	25	9,754,494
Jub. Por Inc. Física	195	58,500	25	466,947
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	<u>554</u>	<u>68,824</u>	<u>10</u>	<u>757,683</u>
Absoluta Permanente	141	34,769	21	326,549
Hombres	114	27,745	20	254,585
Mujeres	27	7,024	22	71,964
Sobrevivientes	413	34,055	7	431,134
Viudas	383	32,782	7	412,578
Huérfanos y Hermanos	-	-	-	-
Huérfanos inválidos	30	1,273	4	18,556
Madres	-	-	-	-
Padres	-	-	-	-
TOTAL.....	34,435	8,755,194	21	63,812,168

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

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitaria basadas en la probabilidad de fallecer de la tabla abreviada de vida de la población urbana 2010-2015 elaborada por la Contraloría General de la República, aprobadas por la Junta Directiva de la C.S.S., según Resolución N°45,715-2011-J.D. de 5 de mayo de 2011 (incorporando un ajuste en la probabilidad de fallecer en función de las salidas por muerte de acuerdo a la experiencia de la C.S.S.-2010).

Nota 3: La probabilidad de que un pensionado por invalidez fallezca está basada en la experiencia de la C.S.S. período 1985 - 2009.

Fuente: Base de Datos de 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**

**VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
TASA 5.00%**

TIPO DE PENSIÓN	NÚMERO	MONTO ANUAL (EN B/.)	MONTO MEDIO MENSUAL (EN B/.)	PENSIÓN DIRECTA 5.00% (EN B/.)
PROGRAMA DE I.V.M.	53,274	8,048,449	13	65,679,579
Vejez	22,519	3,692,124	14	29,476,484
Vejez Anticipada	12,792	2,066,916	13	16,476,716
Invalidez	10,171	1,696,440	14	15,650,053
Sobrevivientes	7,792	592,969	6	4,076,326
Viudas y viudos inválidos	6,050	520,132	7	3,394,576
Huérfanos y Hermanos	389	12,165	3	24,305
Huérfanos Inválidos	944	38,663	3	483,025
Madres y Padres	409	22,009	4	174,420
FONDO COMPLEMENTARIO	8,869	1,146,648	11	11,518,268
Jub. Antigüedad de Servicios	8,566	1,106,676	11	11,155,302
Jub. Por Inc. Física	303	39,972	11	362,966
PROGRAMA DE R. PROFESIONALES	1,072	80,824	6	884,408
Absoluta Permanente	289	49,248	14	495,908
Hombres	227	38,592	14	383,154
Mujeres	62	10,656	14	112,754
Sobrevivientes	783	31,576	3	388,500
Viudas	661	29,047	4	373,292
Huérfanos y Hermanos	83	1,699	2	3,283
Huérfanos inválidos	39	830	2	11,925
Madres	-	-	-	-
Padres	-	-	-	-
TOTAL.....	63,215	9,275,921	12	78,082,255

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

Nota 2: Se utilizaron las tablas de renta unitaria basadas en la probabilidad de fallecer de la tabla abreviada de vida de la población urbana 2010-2015 elaborada por la Contraloría General de la República, aprobadas por la Junta Directiva de la C.S.S., según Resolución N°45,715-2011-J.D. de 5 de mayo de 2011 (incorporando un ajuste en la probabilidad de fallecer en función de las salidas por muerte de acuerdo a la experiencia de la C.S.S.-2010).

Nota 3: La probabilidad de que un pensionado por invalidez fallezca está basada en la experiencia de la C.S.S. período 1985 - 2009.

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