



DNOC

DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



DIRECCIÓN EJECUTIVA NACIONAL DE FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN

**(DENFA)
MAYO 2021**





**¿QUÉ
GESTIONAMOS
PARA LA
INSTITUCIÓN?**

**Administración
Financiera**

**Apoyo
Administrativo**

**Cadena de
Suministro**

Reservas



Administración Financiera

Dirección Nacional de Finanzas

Dirección Nacional de Contabilidad

Dirección Nacional de Ingresos

Servicios Administrativos y Cadena de Suministros

Dirección Nacional de Asuntos Administrativos

Dirección Nacional de Compras

Dirección Nacional de Logística

Administración de Reservas

Unidad Técnica de Inversiones

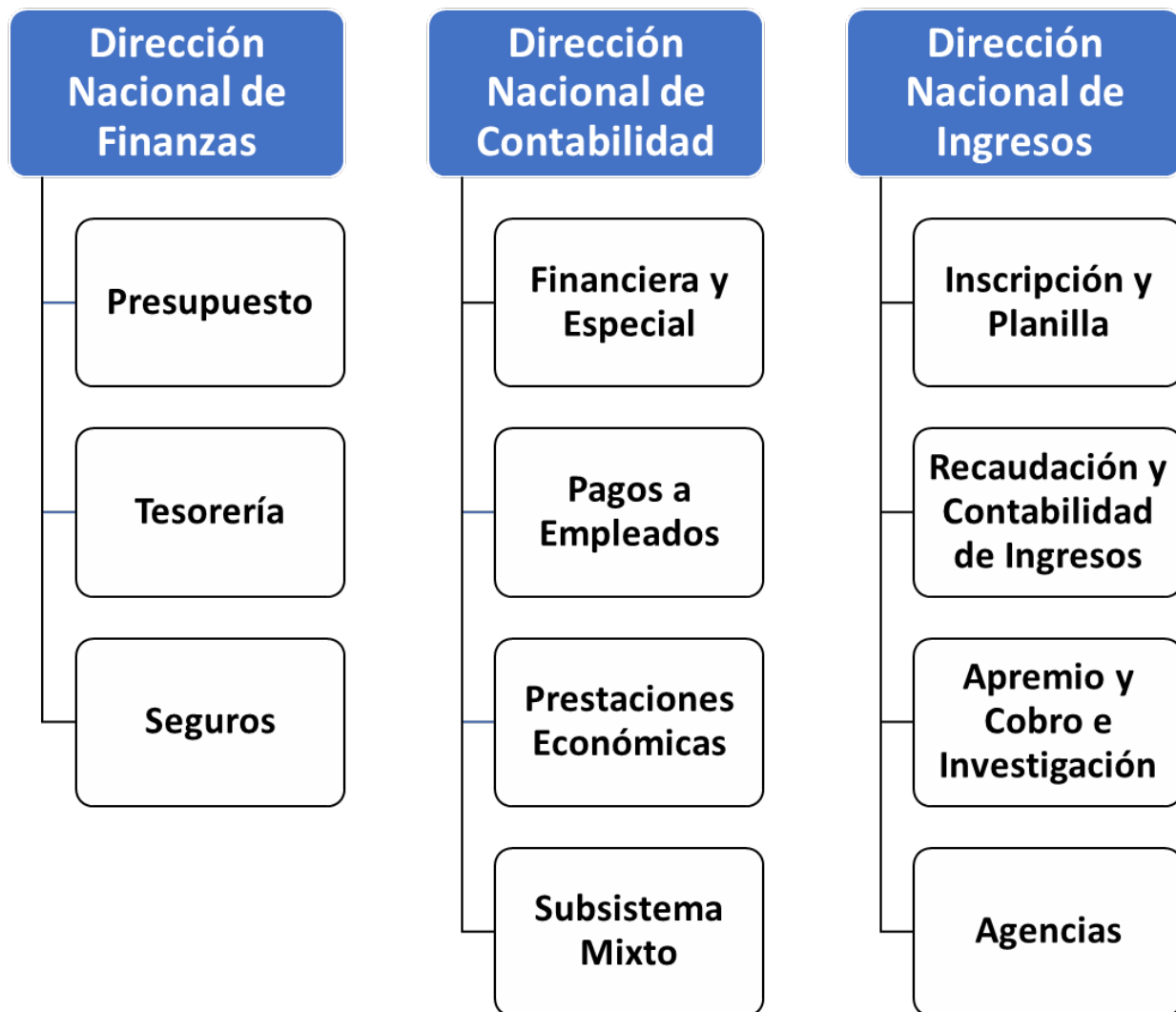
Administradora de Inversiones

Plan de Retiro Anticipado Autofinanciable

Centro de Prestamos



ADMINISTRACIÓN FINANCIERA





DESAFIOS DE LA DIRECCION EJECUTIVA NACIONAL DE FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN





DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



SITUACION FINANCIERA DE LA CAJA DEL SEGURO SOCIAL





Desempeño o de los Programas de la Caja del Seguro



Resumen de Ejecución Financiera 2016-2020P

	2016	2017	2018	2019	2020P
1. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	41,056,610	44,879,856	58,083,105	56,479,068	45,949,787
Seg Colectivo Renta Vitalicia	18,669,371	23,080,331	26,428,958	30,198,624	27,602,292
Seguro Colectivo Invalidez	1,365,770	1,709,348	1,907,603	2,143,749	1,869,723
2. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	145,584,364	85,633,822	99,952,713	55,930,029	-14,877,256
3. INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE					
3(a) Subsistema SEBD	40,653,259	1,830,713	-48,004,689	-249,905,108	-507,602,074
3 (b) Subsistema Mixto	354,367,949	635,025,566	542,578,872	544,279,188	465,727,744
Fideicomisos Riesgo de IVM	11,117,252	15,156,178	15,711,666	11,453,820	10,154,182
4. RIESGOS PROFESIONALES	75,529,978	51,038,468	57,382,963	44,131,567	-43,362,606
Fideicomisos Riesgos Prof	736,767	612,188	612,096	510,135	590,260
Resultados Consolidados	689,081,320	858,966,470	754,653,287	495,221,072	-13,947,948

Obs.: Los resultados de operaciones correspondientes al año 2020 están basadas en cifras preliminares.

Fuente: Estados Financieros presentados por la Dirección Nacional de Contabilidad



Resumen de Reservas Contables 2016-2020P

	2016	2017	2018	2019	2020P
1. Gestión Administrativa	496,296,482	566,208,246	641,084,308	729,413,710	549,385,083
Gestión Administrativa	406,006,747	451,128,491	497,707,123	553,694,434	344,194,766
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	84,420,241	107,500,572	133,893,435	164,092,282	191,693,680
Seguro Colectivo de Invalidez	5,869,494	7,579,183	9,483,750	11,626,994	13,496,637
2. Riesgo de Enfermedad y Maternidad	2,134,559,678	2,241,765,118	2,341,479,797	2,399,139,435	2,344,391,823
3. Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	3,980,655,800	4,399,990,385	4,850,608,906	5,136,284,787	5,379,294,188
3 (a) Sub Sistema SEBE	2,054,192,451	1,824,419,851	1,737,979,344	1,467,749,674	1,234,835,498
3 (b) Sub Sistema Mixto	1,635,897,846	2,269,850,313	2,791,197,675	3,335,520,734	3,801,290,129
Fideicomisos	290,565,503	305,720,221	321,431,887	333,014,379	343,168,561
4. Riesgos Profesionales	818,584,970	876,186,712	927,024,633	972,004,619	923,894,149
Riesgos Profesionales	807,857,626	864,847,180	915,073,399	959,537,842	910,837,113
Fideicomisos	10,727,344	11,339,532	11,951,234	12,466,777	13,057,036
Total de la Reserva Institucional	7,430,096,930	8,084,150,461	8,760,197,644	9,236,842,551	9,196,965,243

Fuentes: Estados Financieros Institucionales al 31 de diciembre.

Obs.: Las reservas correspondientes al año 2020 están basadas en cifras preliminares.



ESTRATEGIA FINANCIERA ANTES DEL COVID-19

Aumentar el RENDIMIENTO de las Reservas Institucionales



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



ESTRATEGIA FINANCIERA DESPUÉS DEL COVID-19

Maximizar la
LIQUIDEZ de las
Reservas
Institucionales

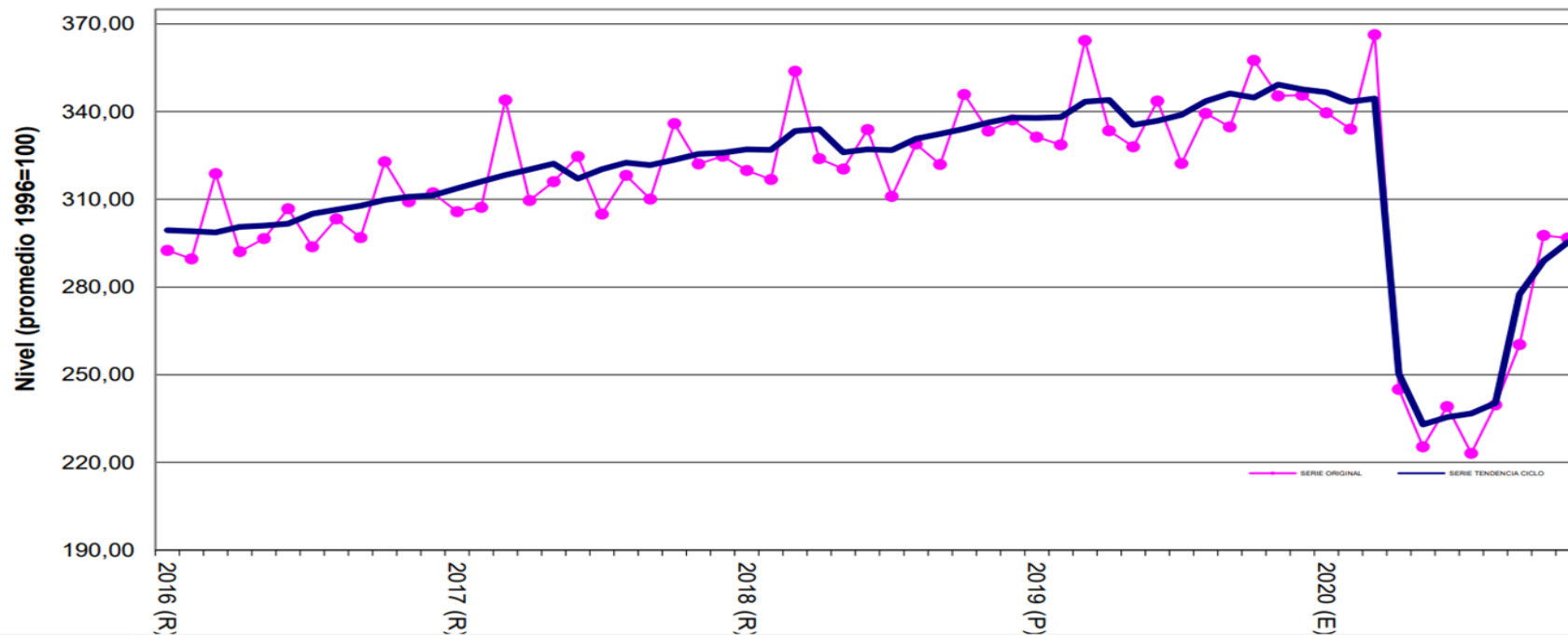




ACTIVIDAD ECONOMICA – PANAMA 2016-2020

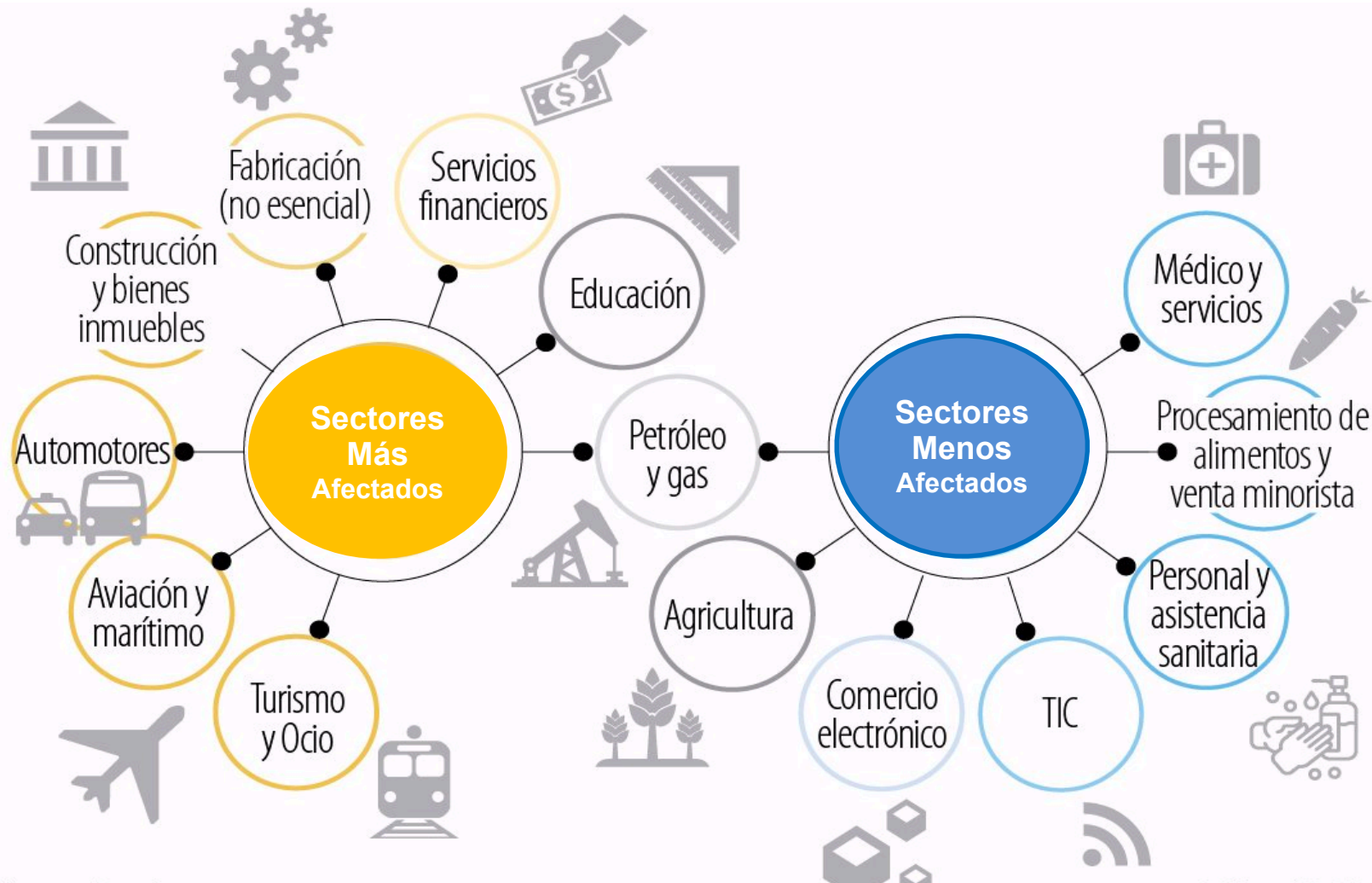
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
Instituto Nacional de Estadística y Censo

ÍNDICE MENSUAL DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DE PANAMÁ
ENERO 2016 - NOVIEMBRE 2020





IMPACTO POR SECTOR ECONÓMICO





COTIZANTES ACTIVOS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA - 2019

ACTIVIDAD	ASEGURADOS COTIZANTES ACTIVOS	%
Agroindustria	172	0.0%
Asegurados Voluntarios	506	0.0%
Suministro de Agua	3,333	0.3%
Almacenamiento	4,349	0.4%
Explotación de Minas	4,643	0.4%
Suministro de Electricidad	7,089	0.6%
Arte, Entrenimiento y Creatividad	12,601	1.1%
Act. Administrativas y Servicios Apoyo	13,609	1.1%
Información y Comunicación	15,713	1.3%
Hoteles	17,008	1.4%
Actividades Inmobiliarias	17,958	1.5%
Enseñanza	38,221	3.2%
Servicio Doméstico	39,047	3.3%
Restaurantes	42,351	3.5%
Actividades Financieras	42,682	3.6%
Transporte	46,014	3.8%
Agricultura	47,951	4.0%
Serv. Sociales y Relacionados con Salud Humana	71,870	6.0%
Industrias Manufactureras	75,236	6.3%
Otras Actividades de Servicios	101,562	8.5%
Construcción	117,970	9.8%
Comercio al Por Menor	124,228	10.4%
Comercio al Por Mayor	128,421	10.7%
Servicios Gubernamentales	226,897	18.9%
Total general	1,199,431	100.0%

49.8%



EMPLEO INFORMAL – AGOSTO 2019 A SEPTIEMBRE 2020

República de Panamá
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA
Instituto Nacional de Estadística y Censo

Cuadro 5. EMPLEO INFORMAL EN LA REPÚBLICA: ENCUESTA DE MERCADO LABORAL TELEFÓNICA, SEPTIEMBRE-2020

Informalidad	Agosto 2019			Septiembre 2020		
	Población ocupada no agrícola	Empleo informal		Población ocupada no agrícola	Empleo informal	
		Total	Porcentaje		Total	Porcentaje
Total (1)	1,594,721	716,113	44.9	1,470,571	777,162	52.8

(1) Las cifras se refieren a un promedio semanal del mes. Excluye a los residentes en las viviendas colectivas.

La población ocupada en la informalidad pasó de 44.9% a 52.8%. Impacto en recaudación cuota obrero patronal



PROYECCIÓN ACTUARIAL DEL IMPACTO DE LOS CONTRATOS SUSPENDIDOS EN LA RECAUDACIÓN

Personas con contratos de trabajo suspendidos o despedidos	283,000	(1)
Salario Promedio	B/.1,137	(2)
Impacto en Salarios	B/.321,771,000	
Impacto en Recaudacion de Cuota Obrero Patronal (22%)	B/.70,789,620	(3)
Impacto en Fondo IVM-SEBD (38.3%)	B/.27,112,424	(4)

Fuente

(1) Direccion Nacional de Planificacion/Centro de Estudios Economicos de la Camara de Comercio, Industrias y Agricultura de Panama

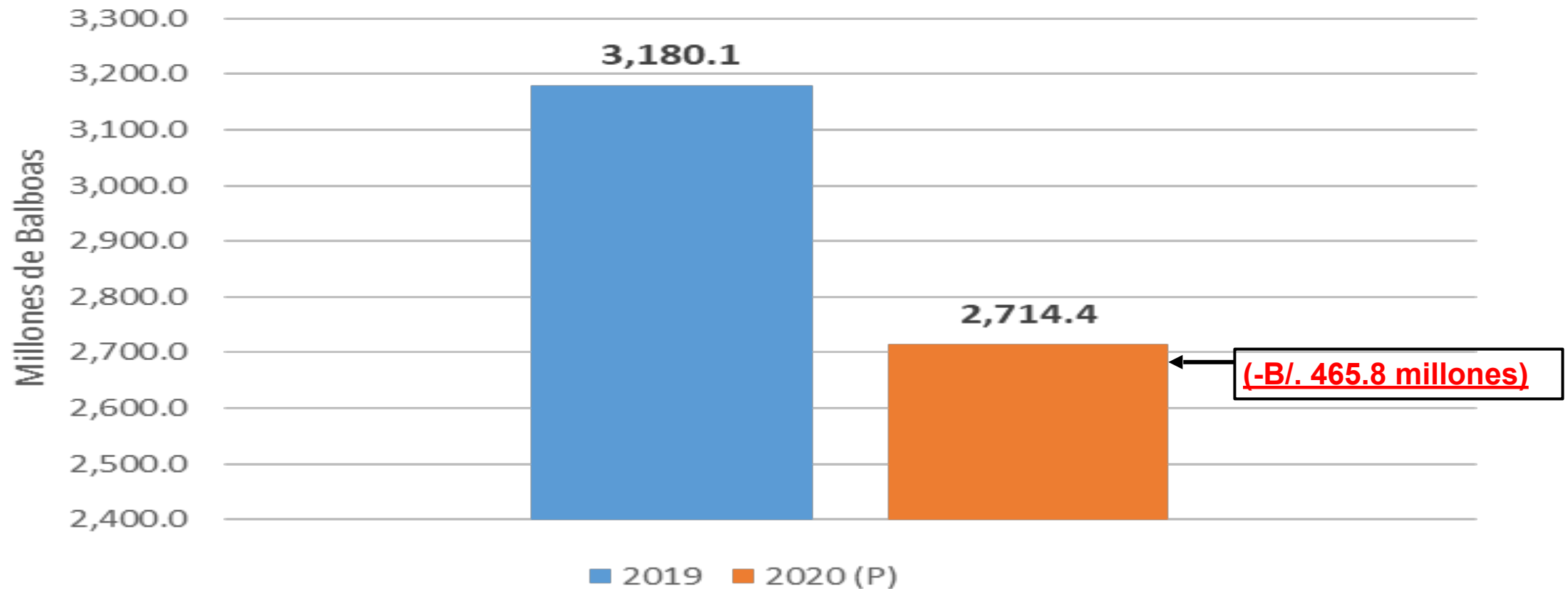
(2) Direccion Nacional de Planificacion

(3) % Cuota Obrero Patronal Ley 51

(4) % Dispersion Basado en Estados Financieros

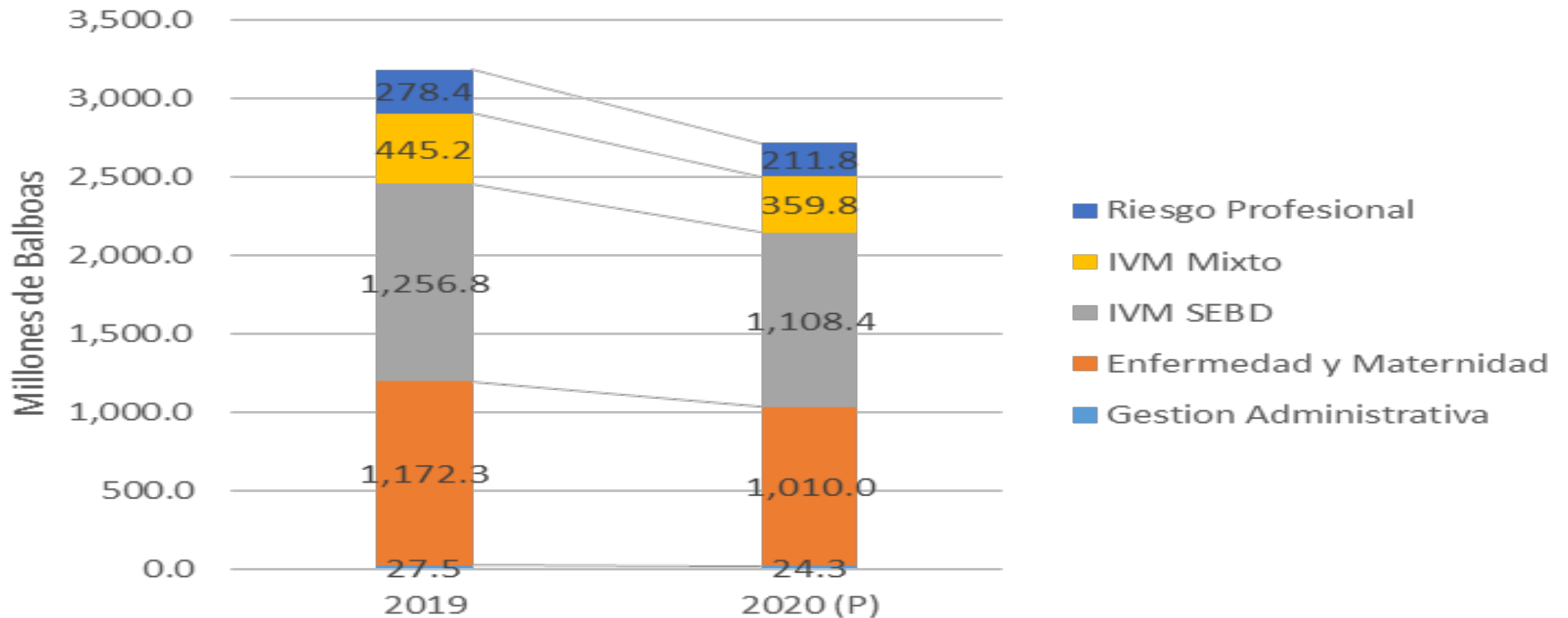


COMPARATIVO DE LA RECAUDACIÓN POR CUOTA (2019-2020)



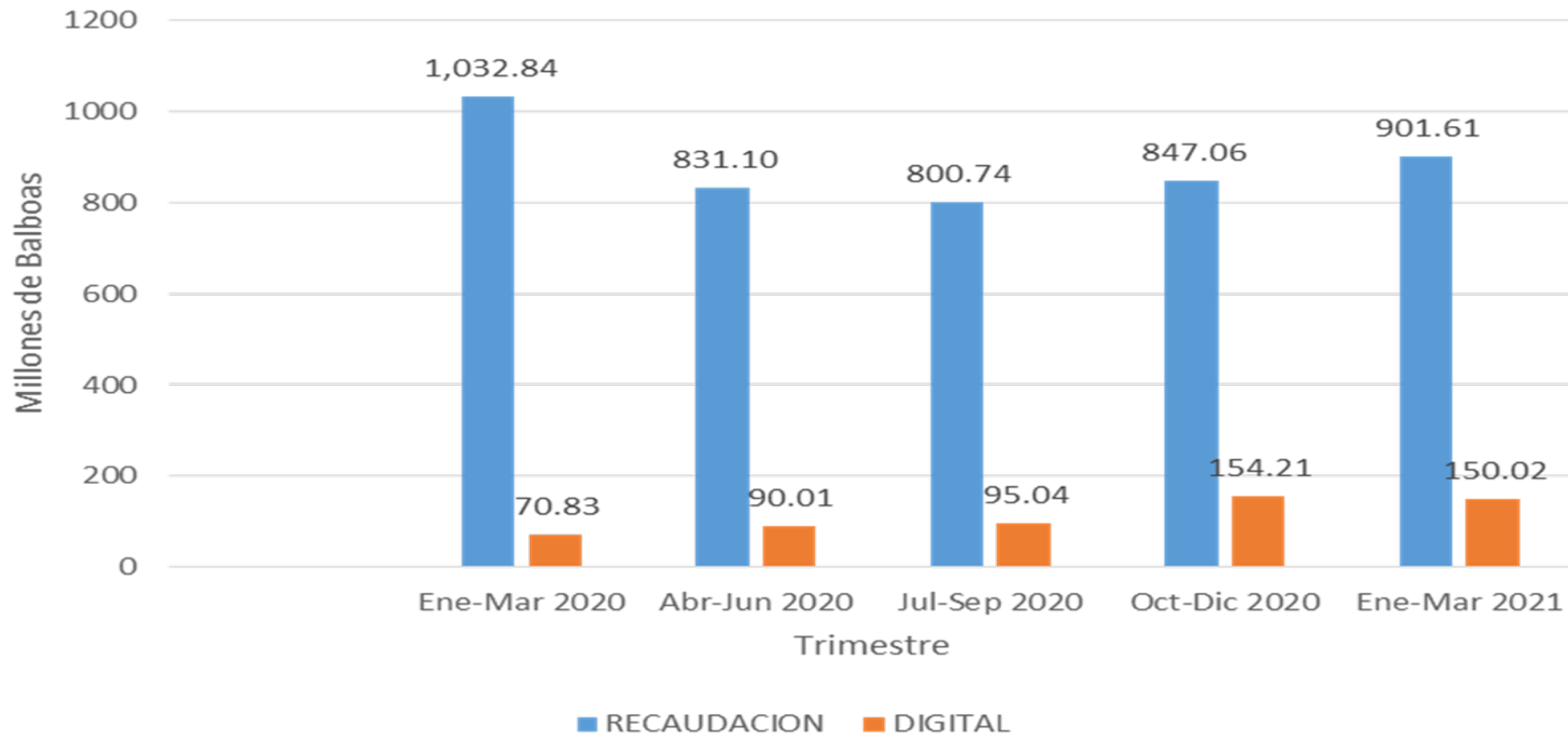


COMPARATIVO DE LA RECAUDACIÓN POR CUOTA POR RIESGO (2019-2020)





RECAUDACION INSTITUCIONAL 2020-2021 (TRIMESTRAL)





DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑO 2020(PRELIMINAR) Y 2019 (OFICIAL)





Reservas Totales al 31 de Diciembre 2020(P)

- B/. 9,196,9 millones
- Rendimiento 3.51%

Activos no Productivos

- B/. 463,6 millones

Funcionarios

	35,908
• Salud	19,615
• Administrativos	16,293



CUOTA OBRERO-PATRONAL (% DEL SALARIO)

	Enfermedad y Maternidad	Invalidez, Vejez y Muerte	Total	% del Total
TRABAJADORES	0.50	9.25	9.75	44%
EMPLEADORES	8.00	4.25	12.25	56%
TOTAL	8.50	13.50	22.00	100%

RIESGOS PROFESIONALES

EMPLEADORES 100% - Decreto 68, 31 de Marzo 19701



Estados Financieros - Balance General

El Balance General refleja el impacto del giro estratégico institucional de priorizar la liquidez en vez del rendimiento de las reservas por la situación de incertidumbre como resultado de la pandemia del COVID-19. El impacto de esta decisión estratégica se refleja en los siguientes resultados:

1. Incremento de 55% en los activos corrientes por la no-renovación de los Depósitos a Plazo Fijo;
2. Bajo incremento en los activos no corrientes debido al bajo nivel de ejecución en las inversiones.
3. Los efectos de la pandemia COVID-19 se pueden observar en la disminución de las inversiones.
4. Los Bienes Disponibles para la venta aumentó B/.12mm por revaluó de la Finca 4373, Globo A y D ubicada en San Cristobal y la Finca 75314 Parcela DI ubicada en Reparto Nuevo Panamá.
5. Los Bienes Reposeídos aumentaron B/.7mm recibidos en dación de pago.



Estados Financieros - Balance General

ACTIVOS	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Activos Corrientes	4,448,452,014	2,863,965,094	1,584,486,920	55%
Inversiones en Valores – LP	3,856,994,316	4,462,433,075	-605,438,759	-14%
Inversiones Plazo Fijo - LP	1,831,483,475	2,319,609,731	-488,126,256	-21%
Total de Inversiones	5,688,477,791	6,782,042,806	-1,093,565,015	-16%
Préstamos Hipotecarios	29,828,225	29,389,253	438,972	1%
Préstamos Especiales	72,587,973	78,927,345	-6,339,372	-8%
Inmueble Maquinaria Equipo-Neto	1,118,764,012	1,129,278,998	-10,514,986	-1%
Bienes Reposeídos	17,652,921	10,027,637	7,625,284	76%
Bienes Disp. para la Venta	463,646,004	451,467,195	12,178,809	3%
Otros Activos	175,949,107	207,787,446	-31,838,339	-15%
TOTALES DE ACTIVOS	12,015,358,047	11,552,885,774	462,472,273	4%



Balance General – Inmueble, Maquinaria y Equipo

- Mobiliario y Equipo

Incremento del 4% por



Balance General – Inmueble, Maquinaria y Equipo

DESCRIPCIÓN	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Edificio y Mejoras	315,346,674	315,347,154	-480	0%
Mobiliario y Equipo	733,840,479	708,736,844	25,103,635	4%
Equipo Rodante y Marítimo	49,094,103	49,046,003	48,100	0%
Bienes Culturales	1,172,910	1,172,910	0	0%
Equipo de Seguridad	4,552,360	4,277,224	275,136	6%
Sub total	1,104,006,526	1,078,580,135	25,426,391	2%
Depreciación Acumulada	-623,957,347	-580,969,444	-42,987,903	7%
Sub total neto	480,049,179	497,610,691	-17,561,512	-4%
Terrenos	34,378,131	34,378,491	-360	0%
Const. en Proceso	604,336,702	597,289,816	7,046,886	1%
Sub total	638,714,833	631,668,307	7,046,526	1%
TOTALES	1,118,764,012	1,129,278,998	-10,514,986	-1%



Balance General - Pasivos y Fondos

- El pasivo corriente aumentó 33% por los

compromisos con



Balance General – Pasivos y Fondos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Pasivo Corriente	807,412,757	606,025,952	201,386,805	33%
Pasivo a Largo Plazo				
Comp. de Ahorro Personal del SS Mixto	1,990,306,636	1,690,191,300	300,115,336	18%
Reserva para Contingencias	20,673,410	19,825,971	847,439	4%
TOTAL DE PASIVOS	2,818,392,803	2,316,043,223	502,349,580	22%
TOTAL FONDOS	9,196,965,244	9,236,842,551	-39,877,307	0%
TOTAL PASIVOS Y FONDOS	12,015,358,047	11,552,885,774	462,472,273	4%



Estados de Resultados - Consolidados/ Comparativos

- El resultado operativo

del período presenta



Estados de Resultados - Consolidados/Comparativos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
INGRESOS				
Cuotas Regulares	2,639,074,941	3,016,170,331	-377,095,390	-13%
Prima de Riesgos Profesionales	211,791,824	278,393,962	-66,602,138	-24%
Total de Ingresos	2,850,866,765	3,294,564,293	-443,697,528	-13%
COSTOS Y GASTOS	3,621,894,586	3,566,475,813	55,418,773	2%
Más:				
Otros Ingresos	446,114,608	406,735,801	39,378,807	10%
Menos:				
Otros Gastos	21,520,576	28,295,226	-6,774,650	-24%
Resultado antes de Aportes y Reembolsos	-346,433,789	106,529,055	-452,962,844	-425%
Aportes y Reembolsos del Estado	324,594,326	371,420,120	-46,825,794	-13%
Más:				
Ingresos de Períodos Anteriores	31,431,527	52,339,708	-20,908,181	-40%
Menos:				
Gastos de Períodos Anteriores	23,540,012	35,067,811	-11,527,799	-33%
RESULTADOS	-13,947,948	495,221,072	-509,169,020	-103%

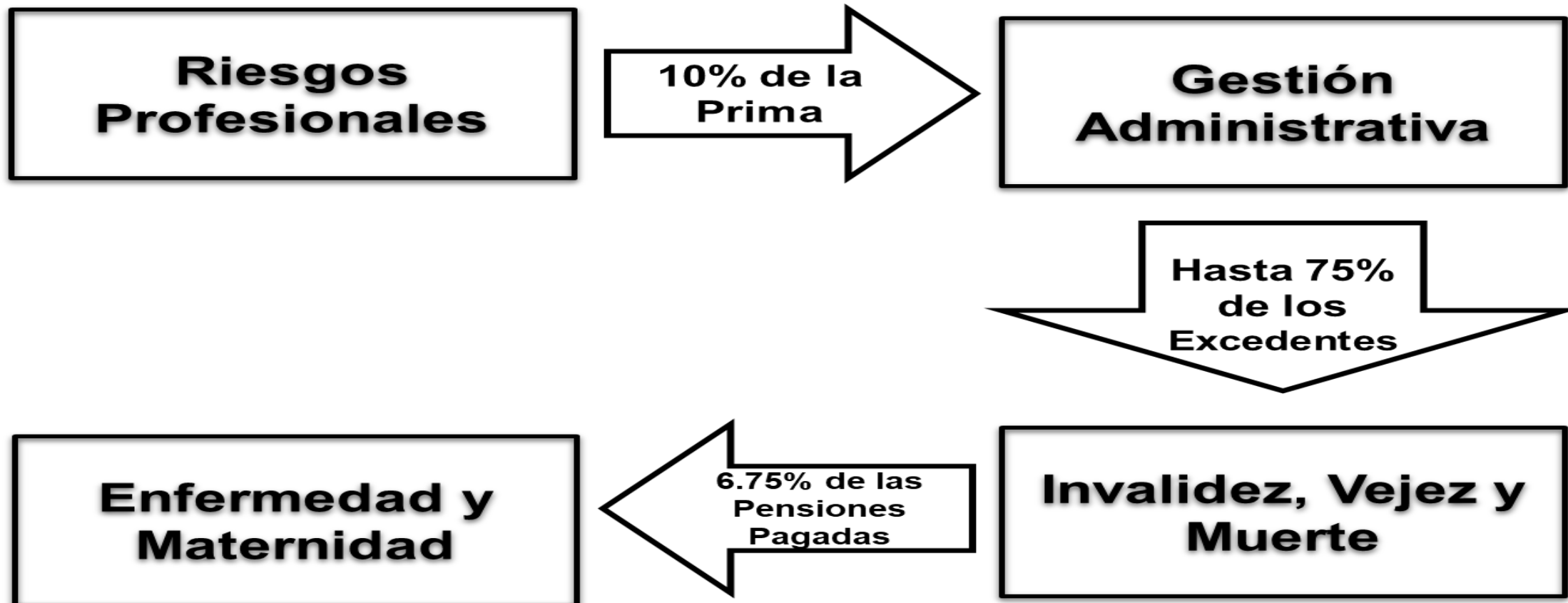


Programas de la Caja del Seguro Social

- Gestión Administrativa
- Enfermedad y



Transferencias Financieras Permitidas Entre los Programas de la Caja del Seguro Social (Ley 51)





Limitaciones en la Relación Financiera Entre los Programas de la Caja del Seguro Social

Restricciones tecnológicas no permiten la identificación oportuna de la fuente de los fondos de cada Programa como consecuencia de las deficiencias en el Sistema SIPE. Lo que ha provocado una deficiencia en el manejo de tesorería de la Caja del Seguro Social.

Esta deficiencia en la gestión de tesorería ha provocado:

1. Mantener un modelo de Caja Común para el pago de los gastos de los riesgos sin determinar la fuente y verdadera disponibilidad de recursos por Programa;
2. Inexistente gestión de los fondos generados por la CSS como Empleador incluyendo la prima de Riesgos Profesionales;
3. Inadecuada identificación de los fondos de Riesgos Profesionales (10% de la prima) para su disponibilidad para el Programa de Gestión Administrativa.

Estas deficiencias provocan el financiamiento de gastos de un Programa con fondos de otro Programa causando discrepancias entre la reserva contable y el portafolio de activos financieros.



Balance General - Reservas Institucionales Por Riesgos

- Las reservas

consolidadas



Balance General - Reservas Institucionales Por Riesgos

Riesgos	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Gestión Administrativa	549,385,084	729,413,710	-180,028,626	-25%
Riesgo de Enfermedad y Maternidad	2,344,391,823	2,399,139,435	-54,747,612	-2%
Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	5,379,294,188	5,136,284,787	243,009,401	5%
Riesgos Profesionales	923,894,149	972,004,619	-48,110,470	-5%
TOTAL DE LA RESERVA INSTITUCIONAL	9,196,965,244	9,236,842,551	-39,877,307	0%



Estados de Resultados – Por Riesgo

- El déficit del resultado operativo del período,

corresponde a los



Estados de Resultados – Por Riesgo

RIESGOS	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS	75,421,802	88,821,441	-13,399,639	-15%
RIESGO DE ENF Y MATERNIDAD	-14,877,256	55,930,029	-70,807,285	-127%
INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE				
SUBSISTEMA EXCLUS DE BENEF DEF.	-507,602,074	-249,905,108	-257,696,966	103%
SUBSISTEMA MIXTO DE PENSIONES	465,727,744	544,279,188	-78,551,444	-14%
FIDEICOMISOS RIESGO DE IVM	10,154,182	11,453,820	-1,299,638	-11%
TOTAL DE RIESGO DE IVM	-31,720,148	305,827,900	-337,548,048	-110%
RIESGOS PROFESIONALES	-43,362,606	44,131,567	-87,494,173	-198%
FIDEICOMISOS RIESGOS PROF.	590,260	510,135	80,125	16%
TOTAL DE RIESGO PROFESIONALES	-42,772,346	44,641,702	-87,414,048	-196%
RESULTADOS CONSOLIDADOS	-13,947,948	495,221,072	-509,169,020	-103%



Principales Ingresos por Cuota por Riesgos

INGRESOS	Totales	Admón.	Enfermedad y Maternidad	Invalidez, Vejez y Muerte		Riesgo Prof.
				S.E. B.D. Definido	S.S. Mixto	
Cuotas Regulares y Especiales						
Cuotas Regulares	2,364,871,239	16,539,731	1,009,275,909	1,034,357,973	304,697,626	
Jubilados y Pensionados	139,954,956		139,954,956			
Asegurados Voluntarios	1,668,212		765,401	412,044	490,767	
Aporte Solidario	33,287				33,287	
Maternidad e Incapacidad	4,203,184			2,447,041	1,756,143	
XIII Mes	128,252,516			73,608,290	54,644,226	
Plan Retiro Anticipado Autofinanciable	91,547		91,547			
SUB-TOTAL	2,639,074,941	16,539,731	1,150,087,813	1,110,825,348	361,622,049	0
Prima de Riesgo Profesional	211,791,824					211,791,824
TOTAL DE INGRESOS	2,850,866,765	16,539,731	1,150,087,813	1,110,825,348	361,622,049	211,791,824



Aportes y Reembolsos del Estado

- Durante el ejercicio se devengaron ingresos

en concepto de



Aportes del Estado Administración de los Riesgos

Tipo de Aporte	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Administración de los Riesgos		
0.8% de los Salarios Básicos (asegurados)	115,166,660	125,294,660
0.8% de los Salarios Básicos (Jubilados del Estado)	833,340	705,340
Imp. Selectivo al consumo de Bebidas Gaseo, Alcoholic., Cigarrillos	7,186,425	9,918,551
Aporte del Estado – Junta Técnica Actuarial	90,000	91,000
TOTAL	123,276,425	136,009,551



Aportes del Estado Enfermedad y Maternidad

Tipo de Aporte	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Enfermedad y Maternidad		
Aporte del Estado para la atención de Salud Art. 222 Ley 51	25,000,000	25,000,000
Aporte para combatir la Covid-19 (Res. No.199 del 14 junio 2020; Res.No.21 del 31 de agosto 2020; Res. No.5 del 12 agosto 2020.	80,015,495	0.00
TOTAL	105,015,495	25,000,000



Programa de Gestión Administrativa

- **Financiamiento**
 - Aportes del Estado

B/.153,3 millones



Reservas Institucionales

- Riesgo de Gestión

Administrativa

- Gestión

Administrativa



Reservas Institucionales Riesgo de Gestión Administrativa

Riesgos	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Gestión Administrativa				
Administración	344,194,766	553,694,434	-209,499,668	-38%
Seguro Colectivo de Renta Vitalicia	191,693,681	164,092,282	27,601,399	17%
Seguro Colectivo de Invalidez	13,496,637	11,626,994	1,869,643	16%
Total Gestión Administrativa	549,385,084	729,413,710	-180,028,626	-25%



Programa de Enfermedad y Maternidad

- **Financiamiento**

- **Cuota Obrero**



Uso de la Cuota Obrero-Patronal en el Programa Enfermedad y Maternidad (EYM)

Fuente

Uso

CUOTA OBRERO-PATRONAL - ENFERMEDAD Y MATERNIDAD (% DEL SALARIO)			PROPOSITO DE LA CUOTA - ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	
	Cuota	% del Total	TRABAJADORES	Prestaciones Economicas: Maternidad, Incapacidades por Enfermedad
TRABAJADORES	0.50	6%		
EMPLEADORES	8.00	94%	EMPLEADORES	Servicios de Salud: Salarios, Medicamentos, Insumos Medicos, Equipos e Instalaciones Medicas, Inversiones, Otros Gastos
TOTAL	8.50	100%		



Reservas Institucionales - Riesgo de Enfermedad Y Maternidad

- La Reserva de este riesgo disminuyó 2%, debido al resultado negativo de las

Riesgos	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Riesgo de Enfermedad y Maternidad	2,344,391,823	2,399,139,435	-54,747,612	-2%



Programa de Riesgos Profesionales

- **Financiamiento**
 - Prima pagada por

los Empleadores



Aportes y Reembolsos del Estado Riesgos Profesionales y Fideicomiso

Tipo de Aporte	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Riesgos Profesionales		
Aumento a Pens y Jub Ley 70 del 2011	1,944,940	1,998,025
Aumento a Pens y Jub Ley 27 del 2015	2,236,273	2,288,615
Aporte Bonificación Extraordinaria Única Ley 89	0	676,273
TOTAL	4,181,213	4,962,913
Fideicomiso Riesgos Profesionales		
Aporte para Aumento de B/.5.00 a Pensionados y Jubilados – FEJUPEN	672,300	629,910



Uso de la Prima en el Programa de Riesgos Profesionales

Fuente

CUOTA OBRERO-PATRONAL - RIESGOS PROFESIONALES		
EMPLEADORES	Prima	100%
TOTAL		100%

Las primas se fijan basados en una combinación de:

1. Clases de Riesgos (I-V)
2. Escala de los Grados de Riesgo (6-100)
3. Total de salarios por el Grado de Riesgo
4. Factor Constante de 0.07

Uso

PROPOSITO DE LA CUOTA - RIESGOS PROFESIONALES	
EMPLEADORES	Prestaciones Economicas: Pensiones e Incapacidades por Riesgos Profesionales
	Servicios de Salud: Salarios, Medicamentos, Insumos Medicos, Equipos e Instalaciones Medicas, Inversiones, Otros Gastos



Reservas Institucionales - Riesgos Profesionales

- La disminución de 5%, se debe al traslado del resultado operativo del período.

Riesgos	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Riesgos Profesionales	910,837,113	959,537,842	-48,700,729	-5%
Fideicomisos	13,057,036	12,466,777	590,259	5%
Total de Riesgos Profesionales	923,894,149	972,004,619	-48,110,470	-5%



Reservas Institucionales

-

Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte

• El Subsistema



Reservas Institucionales Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte

Riesgos	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte				
Sub Sistema Exclusivamente de Beneficio Definido	1,234,835,498	1,467,749,674	-232,914,176	-16%
Sub Sistema Mixto- Comp. de Beneficio Definido	3,801,290,129	3,335,520,734	465,769,395	14%
Fideicomisos	343,168,561	333,014,379	10,154,182	3%
Total de Riesgo de Invalidez, Vejez y Muerte	5,379,294,188	5,136,284,787	243,009,401	5%



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS

Programa de Invalidez, Vejez y Muerte Subsistema

Exclusivamente de



Aportes y Reembolsos del Estado Riesgo de IVM - Subsistema Exclus. de Beneficio Definido

Tipo de Aporte	2020	2019
Aporte 2% sobre saldo de Valores Estado	20,500,000	20,500,000
Aumento a Pens y Jub Ley 70 del 2011	44,948,430	46,229,723
Aumento a Pens y Jub Ley 27 del 2015	60,211,916	62,091,936
Aumento a Pens y Jub Ley 70, Indem	4,103,636	3,206,390
Aumento a Pens y Jub Pensión Mínima	13,597,813	12,773,655
Aum Pensión Viudez Dec Gab 33 nov. 2014	1,857,689	1,897,794
Aporte 6% / 2.5% Sector Bananero Ley 45	2,997,593	7,743,392
Aporte Bonificación Extraord. Única Ley 89	0	24,948,543
TOTAL	148,217,078	179,391,433
Fideicomisos FEJUPEN, F AJUSTE, F IVM		
Impto. Select Consumo de Beb. Gaseosas, Alcohólicas y Cigarillos'	8,660,387	11,826,505
Aporte para Aumento de B/.5.00 a Pensionados y Jubilados - FEJUPEN	14,267,700	13,368,090
TOTAL	22,928,087	25,194,595



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS

Programa de Invalidez, Vejez y Muerte Subsistema Mixto

- **Financiamiento**



Aportes y Reembolsos del Estado

Riesgo IVM, Componente de Beneficio Definido - Subsistema Mixto

Tipo de Aporte	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Subsistema Mixto de Pensiones		
Aumento a Pens y Jub Ley 70 del 2011	110,785	109,103
Aumento a Pens y Jub Ley 27 del 2015	6,562	6,780
Aumento a Pens y Jub Ley 70 Indem	201,368	75,527
Aum Pensión Viudez Dec Gab 33 nov. 2014	508	508
Aporte Bonificación Extraord. Única Ley 89	0	39,800
TOTAL	319,223	231,718



Balance General - Componente de Ahorro Personal IVM-Mixto

- Variación en el
período corriente de



Balance General Componente de Ahorro Personal IVM-Mixto

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
<u>Período Anterior:</u>				
Ahorro Personal	1,690,191,300	1,363,605,112	326,586,188	24%
Correcciones y Ajustes	-2,707,492	-1,465,019	-1,242,473	85%
	1,687,483,808	1,362,140,093	325,343,715	24%
<u>Período Corriente:</u>				
Cotizaciones del período al Ahorro Personal	242,083,538	274,048,377	-31,964,839	-12%
Intereses	60,739,290	54,002,830	6,736,460	12%
Sub Total	302,822,828	328,051,207	-25,228,379	-8%
Totales	1,990,306,636	1,690,191,300	300,115,336	18%



Uso de la Cuota Obrero-Patronal en el Programa de Invalidez, Vejez y Muerte(*)

Fuente

CUOTA OBRERO-PATRONAL - INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (% DEL SALARIO)		
	Cuota	% del Total
TRABAJADORES	9.25	69%
EMPLEADORES	4.25	31%
TOTAL	13.50	100%

Uso

PROPOSITO DE LA CUOTA - INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE	
TRABAJADORES Y EMPLEADORES	Prestaciones Economicas: Pensiones por Vejez, Viudez e Invalidez

(*) Subsistema Mixto:

A. 0-500 Balboas (Beneficio Definido)

B. Arriba de 500 Balboas (Cuenta Individual)



Estado de Resultados - Prestaciones Económicas Pagadas

- Los gastos en

Prestaciones



Estado de Resultados Prestaciones Económicas Pagadas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Porcentual</u>
Subsistema Exclusivamente de Beneficio Definido	1,906,554,576	1,848,065,866	58,488,710	3%
Subsistema Mixto de Pensiones	3,828,041	2,709,611	1,118,430	41%
Fideicomisos FEJUPEN- Fondo de Ajuste- Fondo IVM	12,794,586	13,824,320	-1,029,734	-7%
TOTAL	1,923,177,203	1,864,599,797	58,577,406	3%



Fideicomiso de la Caja del Seguro Social (Banco Nacional de Panamá)

- **Financiamiento**



Aportes Recibidos - Sostenibilidad Riesgo IVM SEBD (Artículos 212, 213 y 214 LEY N° 51)

<u>DEFICIT AÑO</u>	<u>MONTO</u>	<u>RECIBIDO EN EL AÑO</u>
2007	70,768,653	2008
2008	27,315,222	2010
2009	64,137,075	2010
2010	153,292,216	2011
2011	26,881,197	2015
TOTAL	342,394,363	

	<u>DEFICIT AÑO</u>	<u>MONTO</u>
Pendiente de recibir	2018	48,004,689
	2019	249,905,108
	2020	
	TOTAL	297,909,797



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS

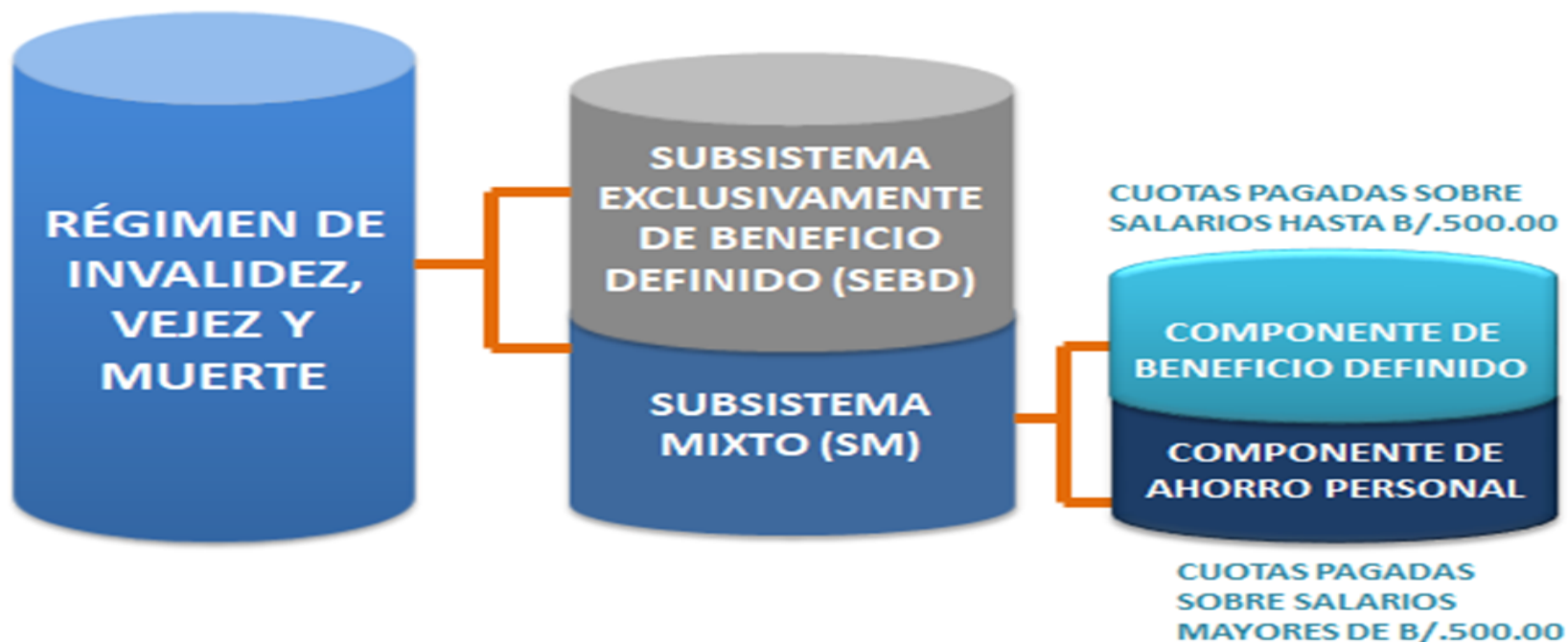


DIAGNÓSTICO PROGRAMA DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE SEBD





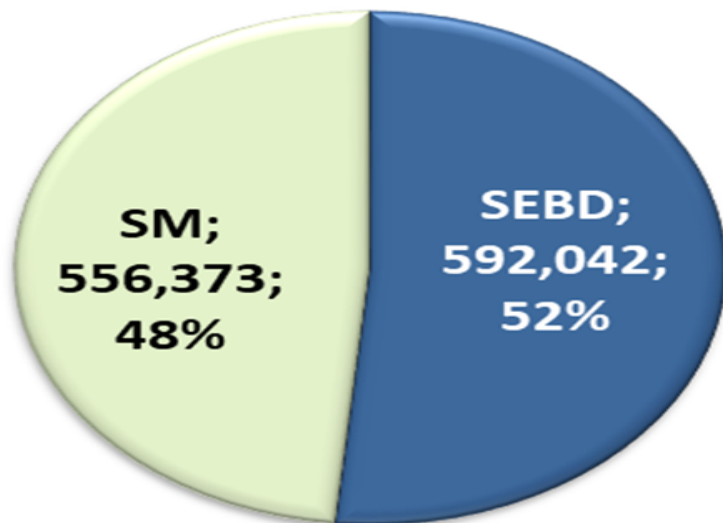
ESTRUCTURA DEL RÉGIMEN DE PENSIONES SEGÚN LEY NO. 51 DE 27 DE DICIEMBRE DE 2005



LAS RESERVAS DE CADA SUBSISTEMA DEBEN REGISTRARSE Y ADMINISTRARSE SEPARADAMENTE. NO SE PUEDEN UTILIZAR LOS FONDOS DE UN SUBSISTEMA PARA CUBRIR GASTOS DE OTRO.



ASEGURADOS ACTIVOS POR SUBSISTEMA, AÑO: 2019



TOTAL 1,148,415

SIN PENSIONADOS QUE TRABAJAN

EDAD DE RETIRO



60-62 AÑOS



55-57 AÑOS

Edad de Retiro incluye la opción de Retiro Anticipado

Fuente: Informe Actuarial 2019 CSS



Con el cierre del
Subsistema
Exclusivamente de
Beneficio Definido se
crea con una



La Ley 51 estipula cuando se deben tomar las medidas para atender el problema estructural del Subsistema SEBD:

Artículo 219, Ley 51 de Diciembre 2005

“Resultado de los informes. Sobre la base de estos estudios, la Junta Técnica Actuarial presentará un informe anual a la Junta Directiva de la Caja de Seguro Social y al Órgano Ejecutivo sobre la situación actuarial del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, donde deberán determinar, con base a su valuación actuarial y financiera, si en alguno de los diez años subsiguientes a la presentación de dicho informe, las reservas contables resulten menores de dos punto veinticinco **(2.25)** veces el gasto anual.

De estimarse esta situación, en alguno de esos diez años, la Junta Técnica Actuarial propondrá a la Junta Directiva las recomendaciones necesarias para equilibrar el costo de las obligaciones y el financiamiento del régimen.

La Junta Directiva deberá, en un plazo no mayor de noventa días calendario, contado a partir de la presentación del informe de la Junta Técnica Actuarial, ejecutar las medidas correctivas requeridas, proponer los cambios legales pertinentes o ambos.”

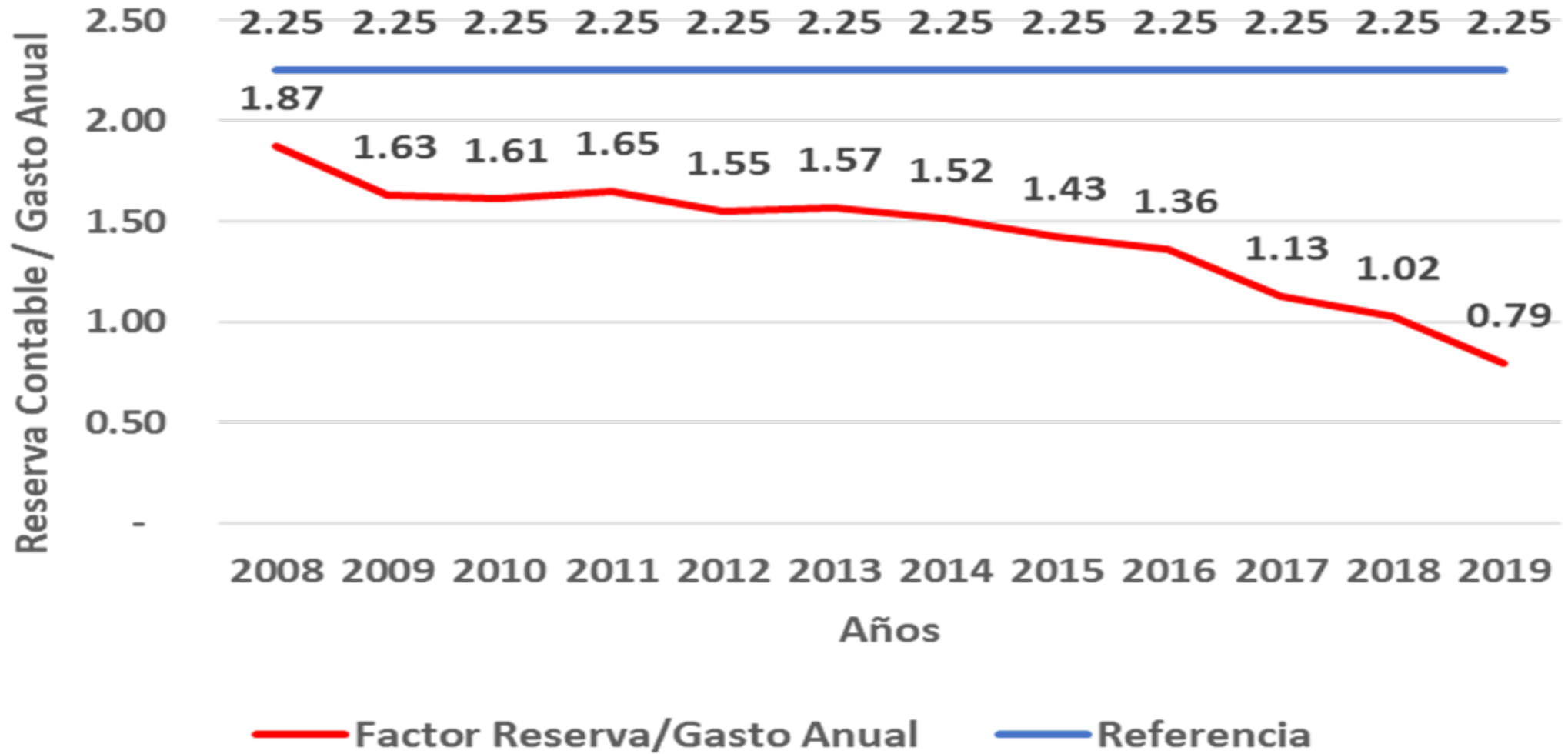


DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS

Cálculo del Factor Reserva Gasto



Según el





DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



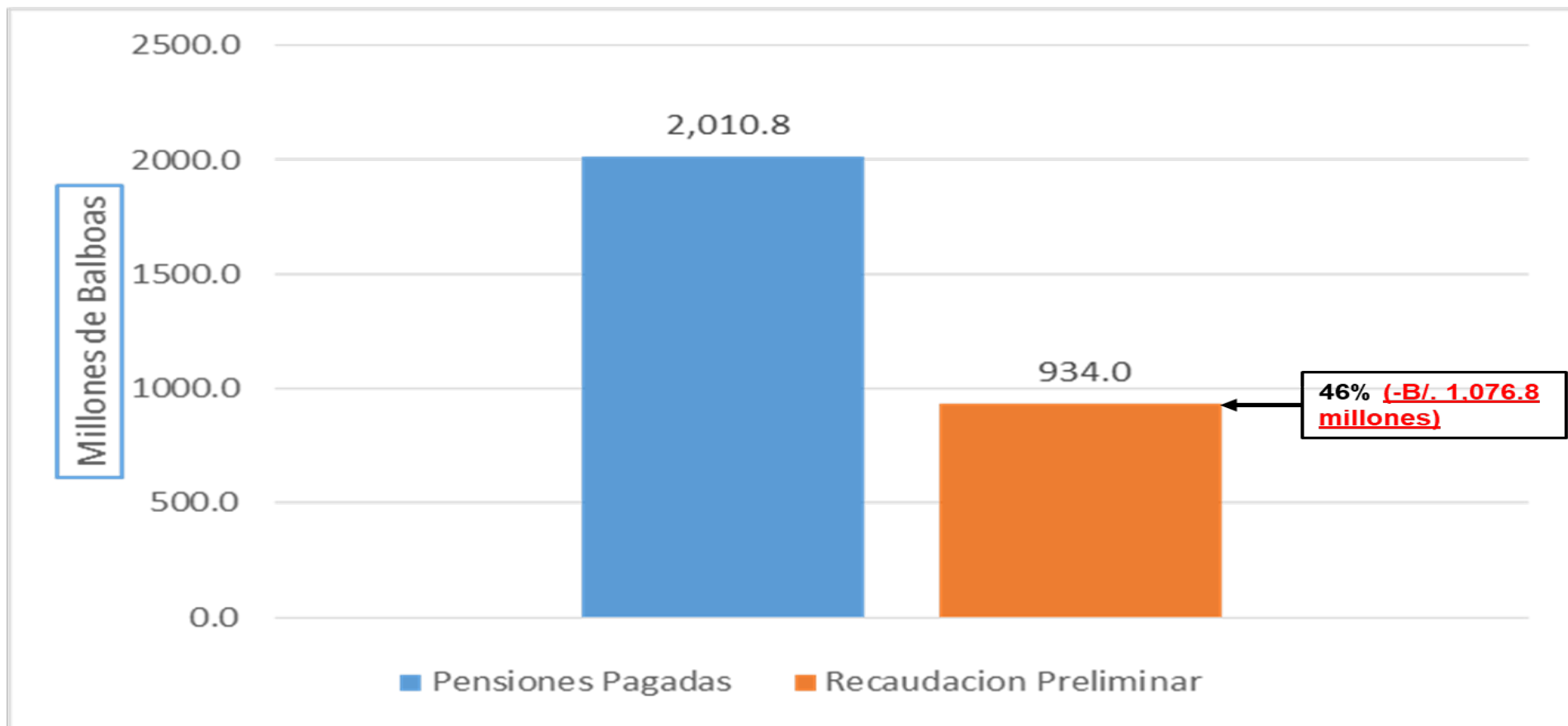
DIAGNÓSTICO PROGRAMA DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE SEBD

**Impacto de la Deficiencia Estructural
del SEBD en el Corto Plazo (2020-2021)**





IVM SEBD - PENSIONES PAGADAS VS RECAUDACIONES ENERO-DICIEMBRE 2020

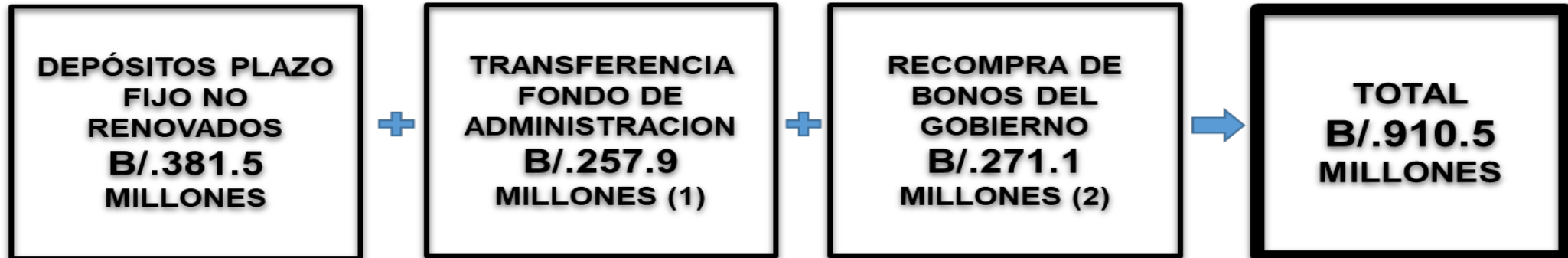




Entradas Extraordinarias de Efectivo 2020

B/.910.5 MILLONES

RESERVA IVM-SEBD



(1) EXCEDENTES DEL 2014-2019

(2) NOTAS DEL TESORO DEL 2021 Y BONOS DEL TESORO DEL 2022



Resumen Flujo de Caja 2020

B/.2,010.8 MILLONES – PENSIONES PAGADAS

RESERVA IVM-SEBD



(1) LOS INGRESOS FINANCIEROS INCLUYEN INTERESES DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO Y VALORES DEL PORTAFOLIO DEL FONDO, REINGRESO DE CAPITAL E INTERESES DE PRESTAMOS Y RECOMPRA DEL MEF

(2) LOS APORTES INCLUYEN APORTE DEL 2% SOBRE VALORES DEL ESTADO E IMPUESTO DE LICORES; LOS REEMBOLSOS INCLUYEN LOS AUMENTOS DE PENSIONES Y BONOS EXTRAORDINARIOS A PENSIONADOS, AUMENTOS POR VIUDEZ, LAS PENSIONES A LOS AFECTADOS DE DIETILENGLICOL, HEPARINA Y BOCAS DEL TORO Y FEJUPEN; TRANSFERENCIAS DEL FONDO DE ADMINISTRACION



Entradas Extraordinarias de Efectivo Proyectadas 2021

B/.914.3 MILLONES

RESERVA IVM-SEBD

DEPÓSITOS PLAZO
FIJO NO
RENOVADOS
**B/.308.1
MILLONES**



TRANSFERENCIA
FONDO DE
ADMINISTRACION
**B/.78.6 MILLONES
(1)**



AMORTIZACION DE
VALORES **B/.229.9
MILLONES**



FIDEICOMISO CSS
**B/.297.7
MILLONES**

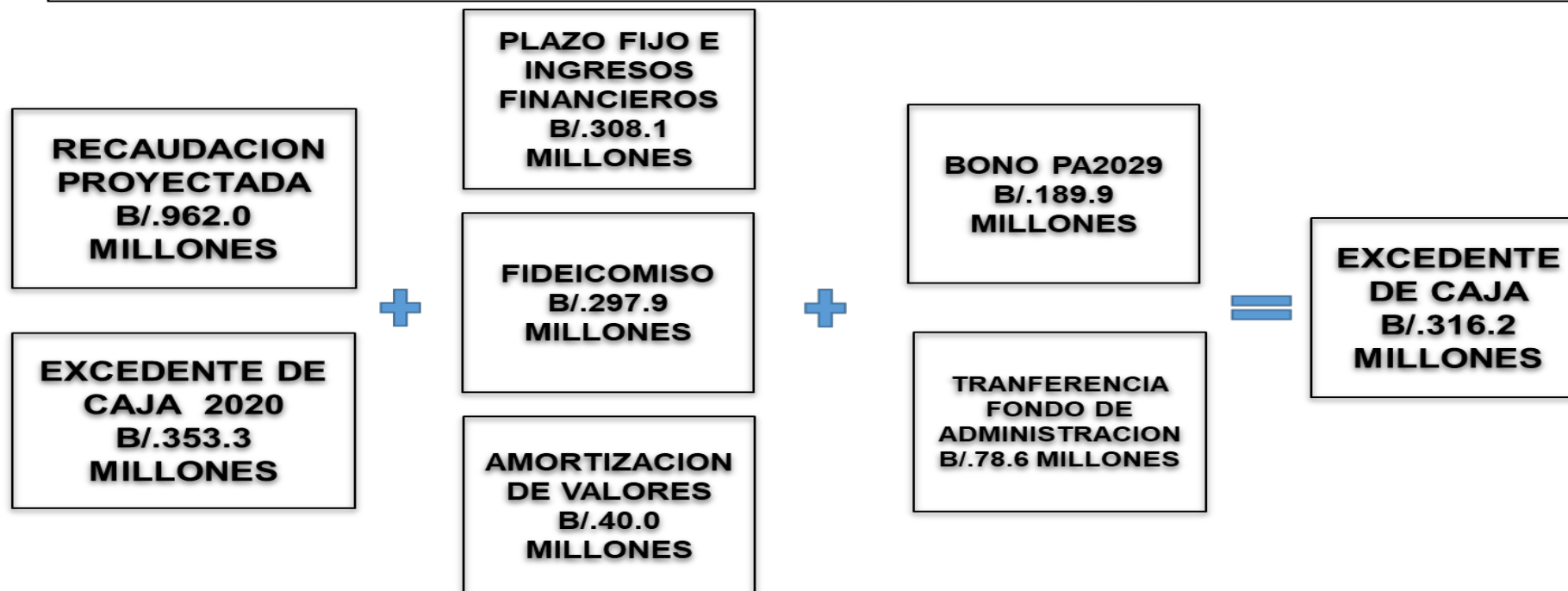
(1) EXCEDENTES DEL 2020



Proyección Flujo de Caja 2021

PENSIONES A PAGAR 2021 CSS B/.1,913.6 MILLONES

USO DE RESERVAS





DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



DIAGNÓSTICO PROGRAMA DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE SEBD

**Impacto de la Deficiencia Estructural en
el SEBD a Mediano Plazo (2021-2025)**





Escenarios de Proyección de déficits corrientes— 2021-2031

Se evaluaron los siguientes escenarios para proyectar los déficits corrientes del IVM SEBD basados en una caída del PIB de 17% en el año 2020:

1. Crecimiento sostenido del PIB de 4% hasta el 2031
2. Crecimiento sostenido del PIB de 5% hasta el 2031
3. Crecimiento sostenido del PIB de 6% hasta el 2031
4. Crecimiento del PIB de 8% en el 2021, 9% en el 2022, 9.5% en el 2023 y luego un crecimiento sostenido del 4.5% hasta el 2031

Los resultados de la proyección no mostraron una variación significativa en el déficit corriente entre los escenarios debido a las características de los participantes en el IVM-SEBD.



Supuestos de la Proyección de déficits corrientes– 2021-2031

Se realizó una proyección de Flujo de Caja basada en los escenarios utilizados en la proyección corriente con los siguientes supuestos:

1. Saldo inicial del Fideicomiso B/.1,500 millones
2. Excedente sostenido del Fondo de Administración B/.100 millones (el 75% transferido al IVM SEBD)
3. Aportación del Estado al Fideicomiso B/.140 millones anuales
4. Utilización de las Reservas según el perfil de vencimiento de los activos en el portafolio.
5. No se incluyeron los aportes, los reembolsos del estado ni los gastos por pensiones especiales



Impacto Estructural IVM SEBD – Resumen Flujo de Caja 2021-2025 (PIB +4%)

B/.10,664.3 MILLONES – PENSIONES POR PAGAR

RESERVA IVM-SEBD





DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



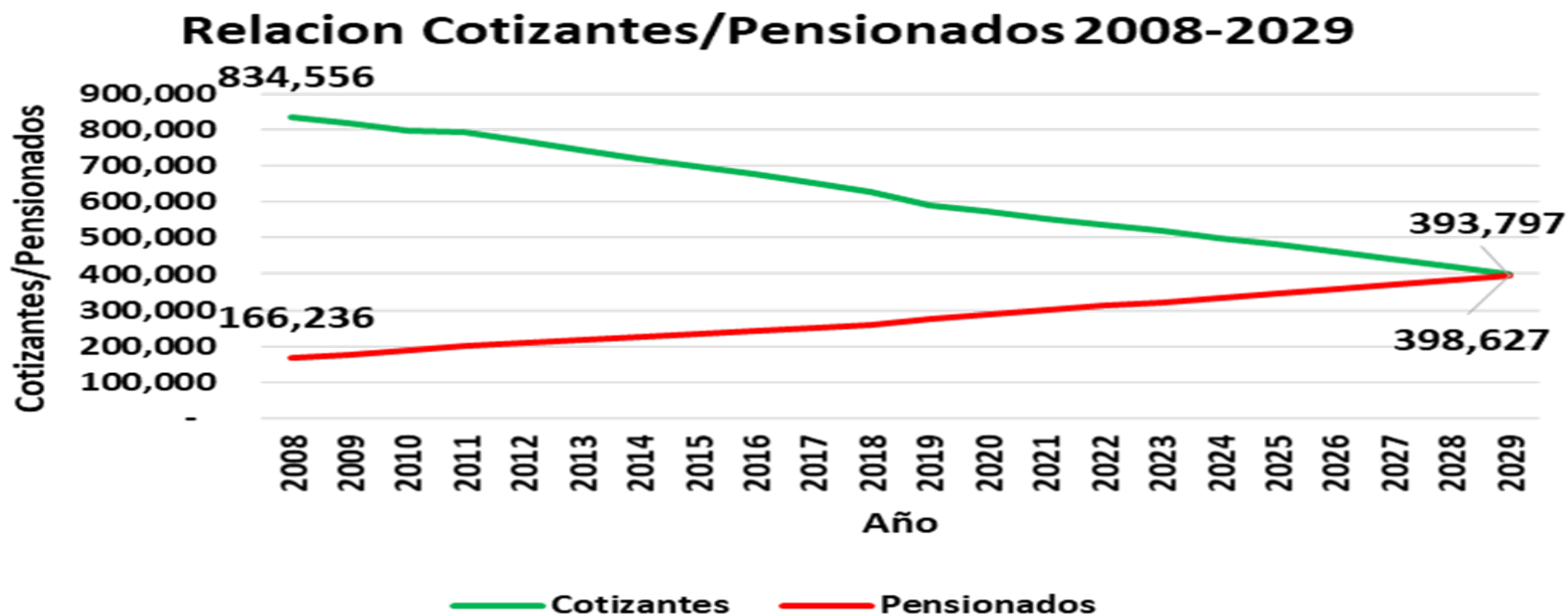
DIAGNÓSTICO PROGRAMA DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE SEBD

**Impacto de la Deficiencia Estructural en
el SEBD a Largo Plazo (2021-2030)**





Proyección Informe Actuarial 2019

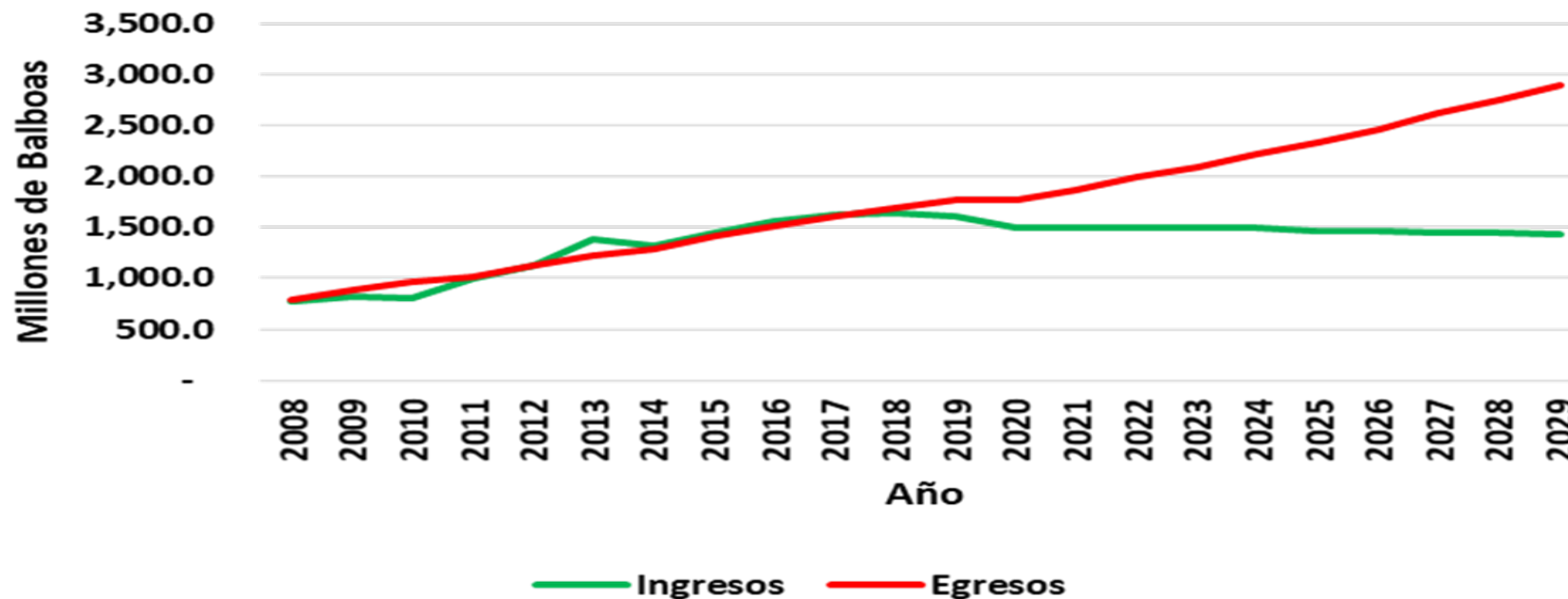


Al cerrarse el Subsistema SEBD en el año 2029 habrá la misma cantidad de cotizantes y pensionados



Proyección Informe Actuarial 2019

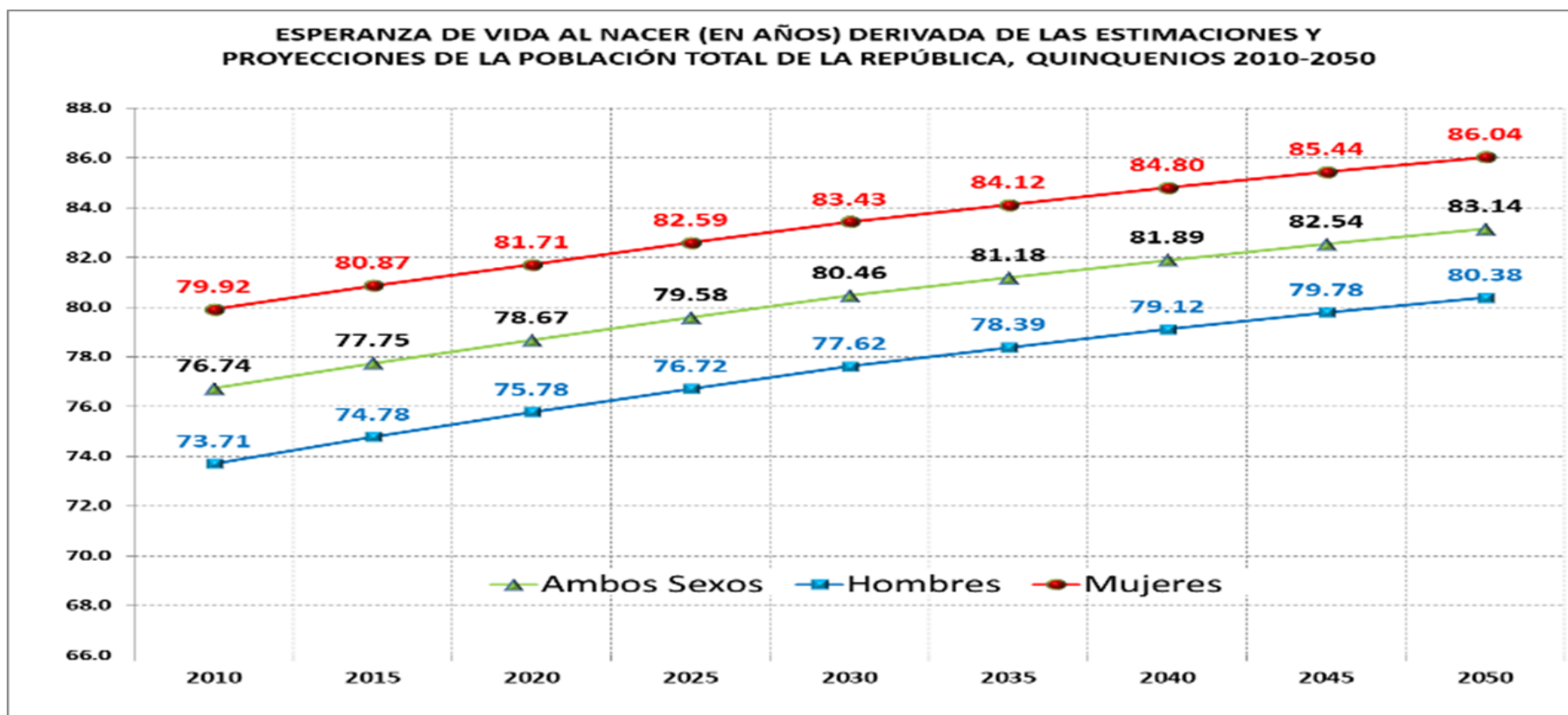
Relacion Cuota/Pensiones 2008-2029



A partir del año 2017 las pensiones exceden los ingresos en el Subsistema SEBD.



Proyección Actuarial (Esperanza de Vida)



Fuente: Instituto de Estadística y Censo. Contraloría General de la República.



Fallecidos Acumulados de Pensiones de Vejez – 2010-2018

Rango de Edades	f Hombres	f Mujeres	% frecuencia relativa Hombres	% frecuencia relativa Mujeres	% frecuencia relativa acumulada Hombres	% frecuencia relativa acumulada Hombres	hombres	mujeres	total	
55-60	-	387	0%	4%	0%	4%	0	387	387	1.6%
61-65	1,083	863	7%	10%	7%	14%	1083	863	1946	8%
66-70	2,538	1,152	17%	13%	24%	27%	2538	1152	3690	
71-75	3,178	1,094	21%	12%	46%	39%	3178	1094	4272	
76-80	2,493	1,088	17%	12%	62%	51%	2493	1088	3581	
81-85	2,027	1,316	14%	15%	76%	66%	2027	1316	3343	
86-90	1,839	1,388	12%	15%	88%	81%	1839	1388	3227	
91-95	1,130	1,072	8%	12%	96%	93%	1130	1072	2202	
96-100	448	455	3%	5%	99%	98%	448	455	903	
100+	136	186	1%	2%	100%	100%	136	186	322	90.40%
Total	14,872	9,001	100%	100%			14872	9001	23873	100%



Resumen Flujo de Caja 2021-2030 (PIB +4%)

B/.24,119.4 MILLONES – PENSIONES POR PAGAR

RESERVA IVM-SEBD





DNC

DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



SOSTENIBILIDAD DEL PROGRAMA DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE





Sostenibilidad del Programa de Invalidez, Vejez y Muerte:

- Brazo Financiero



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



PRESUPUESTO LEY DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES AÑO 2021





Contenido

- 1. Formulación**
 - 1. Fundamento Legal – Ley 51**
 - 2. Proceso de Formulación**
- 2. Presupuesto Ley Institucional 2021**
 - 1. Ingresos**
 - 2. Gastos e Inversiones**
- 3. Presupuesto por Riesgo**
- 4. Inversiones, Construcciones y Mejoras**
- 5. Balance Presupuestario**



1. Formulación – Fundamento Legal

LEY 51 DEL 27 DE DICIEMBRE 2005 – LEY ORGANICA DE LA CAJA DEL SEGURO SOCIAL

ARTICULO 2. Naturaleza Jurídica y fines de la Caja del Seguro Social.

.....

Numeral 2. Aprobar su proyecto de presupuesto, el que será incorporado al Proyecto de Presupuesto General del Estado, sin modificaciones.

.....



1. Formulación – Proceso de Formulación

Preparación

- Preparación y distribución de sistemas y bases de datos con información estadística

Formulación

- Distribución institucional de las políticas presupuestarias
- Solicitud de información de gastos de forzoso cumplimiento
- Seguimiento, consolidación, evaluación y análisis de las solicitudes
- Aplicación de Ajustes según el nivel de ingresos por programa y fideicomiso de acuerdo al plan operativo estratégico



1. Formulación – Proceso de Formulación

Aprobación Interna

- Director Ejecutivo Nacional de Finanzas y Administración
- Director y Sub-Director General
- Remisión a la Junta Directiva luego de los ajustes finales
- La Comisión de Inversiones y Riesgos luego de discusión remite informe al Pleno

Aprobación Externa

- Remisión al Ministerio de Economía y Finanzas a mas tardar el 30 de Abril
- Vistas Presupuestarias con el Ministerio de Economía y Finanzas si es requerido



- Vistas Presupuestarias en la Comisión de Presupuesto de la Asamblea



1. Formulación – Supuestos de Salarios Básicos 2020-2021

Con base en el cierre del PIB Real de -17.9% del año 2020 estimado por la Contraloría General de la República, se proyectó un crecimiento conservador del PIB Real de 3.5% y 4.0% para el año 2021 y una elasticidad de Salarios Básicos/PIB Real de 1.0

CONCEPTO	CIERRE AÑO 2020	PRESUPUESTO AÑO 2021	CIERRE ESTIMADO AÑO 2021
TASA DE CRECIMIENTO ECONÓMICO PIB REAL	-17.9%	1.5%	3.5%
TASA DE CRECIMIENTO DE LOS SALARIOS BÁSICOS, SE ESTIMÓ CON ELASTICIDAD DE 1.0 DEL PIB REAL	-17.8%	1.5%	3.5%
SALARIOS BÁSICOS (MILLONES DE B./.)	(P) 12,583	15,682	13,023

(P) Cifra Preliminar.



2. Presupuesto Ley Institucional – Ingresos

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 en **B/.6,123.1 millones**

Fuentes principales Ingresos Corrientes:

1. Las contribuciones provenientes de las Cuotas Regulares, Especiales y Primas de Riesgos Profesionales;
2. Los Aportes del Estado a la seguridad social
3. Los Ingresos Financieros producto de la inversión de los fondos;

Un incremento de 0.2% con respecto al Presupuesto Ley para el año 2020.



2. Presupuesto Ley Institucional – Ingresos

(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	RECAUDACION	PRESUPUESTO LEY
	2020	2021
TOTAL (I+II+III+IV)	4,948,899	6,123,143
I.- INGRESOS CORRIENTES (A+B)	4,048,499	5,276,460
A.- INGRESOS DE OPERACIÓN	3,686,262	4,954,925
1.- CUOTAS REGULARES Y ESPECIALES	3,039,320	3,861,546
2.- PRIMA DE RIESGOS PROFESIONALES	185,678	204,664
3.- APORTES DEL ESTADO	238,696	537,916
4.- RECUPERACIÓN DE MOROSIDAD	182,245	279,122
5.- OTROS INGRESOS CORRIENTES	21,253	21,663
6.- INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	2,434	934
7.- REEMBOLSO DE LA PLANILLA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	16,636	49,080
B.- INGRESOS FINANCIEROS	362,237	321,535
II.- REINGRESOS DE CAPITAL	820,400	581,884
III. - USO DE RESERVA PARA GASTOS CORRIENTES	0	0
IV. - USO DE RESERVA PARA INVERSIONES	0	264,799
V.- TRASLADO INTERINSTITUCIONAL (Emergencia Nacional Covid-19)	80,000	



2. Presupuesto Ley Institucional – Gastos e Inversiones

Presupuesto Ley de Gastos e Inversiones para la vigencia 2021 B/.6,123.1 millones

Gastos

1. **Funcionamiento B/.1,887.4 millones (-2.0%)**
2. **Prestaciones Económicas y Fideicomisos B/.2,412.3 millones (+9.2%)**

Inversiones

1. **Físicas B/.345.2 millones (+25.7%) (Construcciones y Mejoras, Equipos, Proyecto de Actualización Informática y Proyecto de Tele radiología)**
2. **Financieras B/.1,478.2 millones (-13.0%) (Inversiones en Valores y Depósitos a Plazo Fijos, Centro de Préstamos)**

Un incremento de 0.2% con respecto al Presupuesto Ley para el año 2020.



2. Presupuesto Ley Institucional – Gastos e Inversiones

(en Miles de Balboas)

CONCEPTO/GRUPO DE GASTOS	DEVENGADO 2020	PRESUPUESTO LEY 2021
TOTAL (I+II)	<u>4,004,783</u>	<u>6,123,143</u>
I. GASTOS CORRIENTES (A+B+C)	<u>3,698,880</u>	<u>4,299,690</u>
A. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	<u>1,604,166</u>	<u>1,887,420</u>
SERVICIOS PERSONALES	1,091,143	1,193,769
SERVICIOS NO PERSONALES	117,490	187,367
MATERIALES Y SUMINISTROS	390,717	500,140
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,816	6,144
B. PRESTACIONES ECONÓMICAS	<u>2,055,278</u>	<u>2,379,187</u>
C. FIDEICOMISOS	<u>39,436</u>	<u>33,083</u>
II. INVERSIONES (1+2)	<u>305,903</u>	<u>1,823,453</u>
1. INVERSIONES FÍSICAS	88,129	345,226
2. INVERSIONES FINANCIERAS	217,774	1,478,227



2. Presupuesto Ley Institucional – Gastos e Inversiones (Incrementos y Disminuciones Netas)

CONCEPTO	TOTAL B/.
TOTAL	164,407,251
AUMENTOS NETOS	225,604,068
Prestaciones Económicas y Fideicomisos	203,124,770
Cambios de Etapas y Categorías, Bienales, Sobresueldos, Sobretiempo, Décimo Tercer Mes, Prestaciones Sociales y Gratificaciones	22,479,298
DISMINUCIONES NETAS	-61,196,817
SERVICIOS NO PERSONALES	-26,725,760
MATERIALES Y SUMINISTROS	-29,616,793
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	-4,854,264



2. Presupuesto Ley Institucional – Gastos de Funcionamiento

Presupuesto Ley de Gastos de Funcionamiento para la vigencia 2021 de B/.1,887.4 millones

Principales Gastos de Funcionamiento

- 1. Servicios Personales B/.1,193.8 millones (+1.9%)**
- 2. Servicios No Personales B/.187.4 millones (-12.5%)**
- 3. Materiales y Suministros B/. 500.1 millones (-5.6%)**

Una disminución de -2.0% con respecto al Presupuesto Ley para el año 2020.



3. Presupuesto Ley Institucional – Ingresos por Riesgo

(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	TOTAL	RIESGOS				FIDEICOMISOS			
		GESTIÓN DE ADMÓN.	ENF. Y MAT.	I. V. M.	R. PROF.	F. COMP.	PLAN BAHAMAS	SIACAP	PRAA
TOTAL (I+II+III+IV)	6,123,143	192,187	1,759,382	3,809,278	312,282	49,080	350	63	521
I.- INGRESOS CORRIENTES (A+B)	5,276,460	192,187	1,543,527	3,227,394	263,338	49,080	350	63	521
A.-INGRESOS DE OPERACIÓN	4,954,925	185,617	1,537,818	2,927,557	253,919	49,080	350	63	521
1.- Cuotas Regulares y Especiales	3,861,546	0	1,508,818	2,352,728	0	0	0	0	0
2.- Prima de Riesgos Profesionales	204,664	20,467	0	0	184,197	0	0	0	0
3.-Aportes del Estado	537,916	145,776	25,000	360,529	6,611	0	0	0	0
4.- Recuperación de Morosidad	279,122	11,048	0	205,263	62,811				
5.- Otros Ingresos Corrientes	21,663	8,326	4,000	9,037	300				
6.- Ingresos de Administración de Fideicomisos	934	0	0	0	0	0	350	63	521
7.- Reembolso de la Planilla del Fondo Complementario	49,080					49,080			



3. Presupuesto Ley Institucional – Ingresos por Riesgo

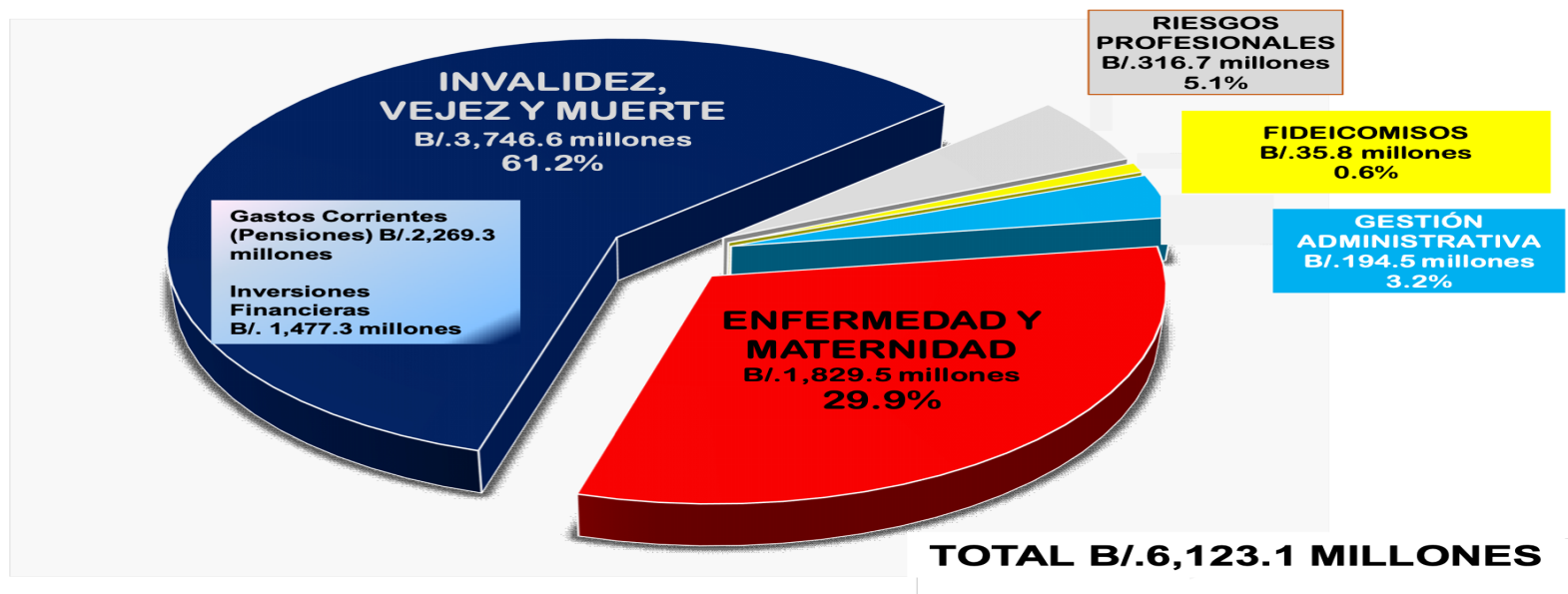
(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	TOTAL	RIESGOS				FIDEICOMISOS			
		GESTIÓN DE ADMÓN.	ENF. Y MAT.	I. V. M.	R. PROF.	F. COMP.	PLAN BAHAMAS	SIACAP	PRAA
B.- INGRESOS FINANCIEROS	321,535	6,570	5,709	299,837	9,419	0	0	0	0
Utilidades de Inversión - Cartera existente	293,632	6,363	5,501	272,349	9,419	0	0	0	0
Intereses Cartera de Préstamos	4,976	0	0	4,976	0				
Intereses Cartera de Bonos Globales y Otros	140,940	6,363	0	134,369	208				
Intereses Cartera de Bonos Corporativos	8,185	0	0	8,185	0				
Intereses Depósito Plazo Fijo	139,531	0	5,501	124,819	9,211				
Nuevas Inversiones	27,610	0	208	27,402	0	0	0	0	0
Ventas de Seguros	207	207	0	0	0	0	0	0	0
Alquileres	86	0	0	86	0	0	0	0	0
II. - REINGRESOS DE CAPITAL	581,884	0	0	581,884	0	0	0	0	0
Amort. Cartera de Préstamos	8,032	0	0	8,032	0				
Amortización de Cartera de Bonos Globales y otros Valores	324,828	0	0	324,828	0				
Depósito Plazo Fijo	249,024	0	0	249,024	0				
III. - USO DE RESERVA PARA GASTOS CORRIENTES	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV.- USO DE RESERVA PARA INVERSIONES	264,799	0	215,855	0	48,944	0	0	0	0



3. Presupuesto Ley Institucional – Gastos e Inversiones por Riesgo

**CAJA DE SEGURO SOCIAL
PRESUPUESTO LEY POR RIESGO
AÑO 2021**





3. Presupuesto Ley Institucional – Gastos e Inversiones por Riesgo

(en Miles de Balboas)

CONCEPTO	TOTAL	GESTION ADMINISTRATIVA	ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	INVALIDEZ VEJEZ Y MUERTE	RIESGOS PROFESIONALES	FONDO COMPLEMENTARIO	SIACAP	PRAA	FONDO I.R.H.E.-INTEL PLAN BAHAMAS
TOTAL I+II	6,123,142	194,545	1,829,515	3,746,609	316,727	32,866	912	1,751	217
I GASTOS CORRIENTES (1+2+3)	4,299,689	165,874	1,552,771	2,269,281	276,963	32,866	686	1,031	217
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,887,419	165,874	1,480,711	0	239,117	0	686	1,031	0
SERVICIOS PERSONALES	1,193,768	130,417	915,620	0	146,380	0	539	812	0
SERVICIOS NO PERSONALES	187,367	25,498	137,810	0	23,808	0	99	152	0
MATERIALES Y SUMINISTROS	500,140	5,929	425,602	0	68,542	0	31	36	0
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	6,144	4,030	1,679	0	387	0	17	31	0
2. PRESTACIONES ECONÓMICAS	2,379,187	0	72,060	2,269,281	37,846	0	0	0	0
3. FIDEICOMISOS	33,083	0	0	0	0	32,866	0	0	217
II INVERSIONES (a+b)	1,823,453	28,671	276,744	1,477,328	39,764	0	226	720	0
a. INVERSIONES FÍSICAS	345,227	28,671	276,744	0	39,764	0	16	32	0
CONSTRUCCIONES Y MEJORAS	220,288	3,446	177,974	0	38,868	0	0	0	0
MAQUINARIA Y EQUIPOS	51,077	6,961	43,172	0	896	0	16	32	0
INFORMÁTICA	52,005	18,264	33,741	0	0	0	0	0	0
PROYECTO DE TELERRADIOLOGÍA	21,857	0	21,857	0	0	0	0	0	0
b. INVERSIONES FINANCIERAS	1,478,226	0	0	1,477,328	0	0	210	688	0
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	20,000	0	0	20,000	0	0	0	0	0
PRÉSTAMOS PERSONALES A PENSIONADOS Y JUBILADOS	25,000	0	0	25,000	0	0	0	0	0
PRÉSTAMOS PERSONALES A ASEGURADOS	15,000	0	0	15,000	0	0	0	0	0
OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS	1,418,226	0	0	1,417,328	0	0	210	688	0



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Gestión Administrativa

Fuentes Principales Ingresos Corrientes

- 1. Aportes del Estado**
- 2. Prima de Riesgos Profesionales**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.192.2 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Gestión Administrativa

(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	RECAUDADO 2020	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
TOTAL (I+II+III+IV)	<u>229,479</u>	<u>192,187</u>
I. - INGRESOS CORRIENTES (A+B)	201,285	192,187
A.- INGRESOS OPERACIÓN	184,533	185,617
1.- Por Administración de Riesgos Profesionales	18,568	20,467
2.- Aportes del Estado	110,282	145,776
3.- Recuperación de Morosidad	43,065	11,048
4.- Otros Ingresos Corrientes	12,618	8,326
B.- INGRESOS FINANCIEROS	16,752	6,570
II.- REINGRESOS DE CAPITAL	28,194	0
III.- USO DE RESERVA PARA GASTOS CORRIENTES	-	0
IV.- USO DE RESERVA PARA INVERSIONES	-	0



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Gestión Administrativa

Principales Gastos Corrientes :

- 1. Servicios Personales B/.130.4 millones (-4.1%)**
- 2. Servicios No Personales B/.25.5 millones (-37.2%)**
- 3. Materiales y Suministros B/.5.9 millones (-39.8%)**
- 4. Proyecto de Actualización Informática B/.18.3 millones (258.8%)**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.194.5 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Gestión Administrativa

(en Miles de Balboas)

CONCEPTO	DEVENGADO 2020	PRESUPUESTO LEY 2021
TOTAL (I+II)	<u>143,774</u>	<u>194,543</u>
I. GASTOS CORRIENTES	<u>141,114</u>	<u>165,873</u>
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	<u>141,114</u>	<u>165,873</u>
SERVICIOS PERSONALES	120,320	130,417
SERVICIOS NO PERSONALES	13,630	25,498
MATERIALES Y SUMINISTROS	2,984	5,928
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,180	4,030
II. INVERSIONES	<u>2,660</u>	<u>28,670</u>
INVERSIONES FÍSICAS	<u>2,660</u>	<u>28,670</u>
CONSTRUCCIONES Y MEJORAS	93	3,446
MAQUINARIA Y EQUIPOS	1,250	6,961
PROYECTO DE ACTUALIZACIÓN INFORMÁTICA	1,317	18,263



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Enfermedad y Maternidad

Fuentes Principales Ingresos Corrientes

- 1. Cuotas Regulares y Especiales**
- 2. Aporte del Estado**
- 3. Reserva**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.1,759.4 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Enfermedad y Maternidad

(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	RECAUDADO 2020	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
TOTAL (I+II+III+IV)	1,356,308	1,759,382
I.- INGRESOS CORRIENTES (A+B)	1,256,308	1,543,527
A.-INGRESOS DE OPERACIÓN	1,240,960	1,537,818
1.- Cuotas Regulares y Especiales	1,195,772	1,508,818
2.- Aportes del Estado	18,750	25,000
3.- Recuperación de Morosidad	22,509	0
4.- Otros Ingresos Corrientes	3,929	4,000
B. INGRESOS FINANCIEROS	15,348	5,709
II. - REINGRESOS DE CAPITAL	20,000	0
III.- USO DE RESERVA PARA GASTOS CORRIENTES		0
IV.- USO DE RESERVA PARA INVERSIONES		215,855
V.- TRASLADO INTERINSTITUCIONAL (*)	80,000	



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Enfermedad y Maternidad

Principales Gastos Corrientes :

- 1. Servicios Personales B/.915.6 millones (+2.5%)**
- 2. Servicios No Personales B/.137.8 millones (-5.7%)**
- 3. Materiales y Suministros B/.425.6 millones (+3.0%)**
- 4. Prestaciones Económicas B/.72.1 millones (+0.4%)**
- 5. Inversiones Físicas B/.276.7 millones (+35.4%)**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.1,829.5 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Enfermedad y Maternidad

(en Miles de Balboas)

CONCEPTO	DEVENGADO 2019	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
TOTAL (I+II)	<u>1,367,074</u>	<u>1,829,514</u>
I. GASTOS CORRIENTES (1+2)	<u>1,283,502</u>	<u>1,552,770</u>
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	<u>1,235,814</u>	<u>1,480,710</u>
SERVICIOS PERSONALES	838,293	915,620
SERVICIOS NO PERSONALES	88,617	137,809
MATERIALES Y SUMINISTROS	308,419	425,602
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	485	1,679
2. PRESTACIONES ECONÓMICAS	<u>47,688</u>	<u>72,060</u>
II. INVERSIONES	<u>83,572</u>	<u>276,744</u>
INVERSIONES FÍSICAS	<u>83,572</u>	<u>276,744</u>
CONSTRUCCIONES Y MEJORAS	9,368	177,974
MAQUINARIA Y EQUIPOS	14,690	43,172
PROYECTO DE ACTUALIZACIÓN INFORMÁTICA	1,484	33,741
PROYECTO DE TELERADIOLOGÍA	0	21,857
PROYECTO COVID-19	58,030	0



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Riesgos Profesionales

Fuentes Principales Ingresos Corrientes:

- 1. Prima de Riesgos Profesionales B/.184.2 millones**
- 2. Recuperación de la Morosidad B/.62.8 millones**
- 3. Reserva B/.48.9 millones**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.312.3 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Riesgos Profesionales

(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	RECAUDADO 2020	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
TOTAL (I+II+III)	<u>244,712</u>	<u>312,282</u>
I. - INGRESOS CORRIENTES (A+B)	185,205	263,338
A. INGRESOS DE OPERACIÓN	176,024	253,919
1.- Prima de Riesgos Profesionales	167,110	184,197
2.- Aportes del Estado	3,305	6,611
3.- Recuperación de Morosidad	5,411	62,811
4.- Otros Ingresos Corrientes	198	300
B.- INGRESOS FINANCIEROS	9,181	9,419
II.- REINGRESOS DE CAPITAL	59,507	0
II. - USO DE RESERVA PARA GASTOS CORRIENTES	0	0
III. - USO DE RESERVA PARA INVERSIONES	0	48,944



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Riesgos Profesionales

Principales Gastos Corrientes :

- 1. Servicios Personales B/.146.4 millones (+4.0%);**
- 2. Servicios No Personales B/.23.8 millones (-11.9%);**
- 3. Materiales y Suministros B/.68.5 millones;**
- 4. Prestaciones Económicas B/.37.9 millones (+1.3%)**
- 5. Inversiones Físicas B/.39.8 millones (-24.3%)**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.316.7 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Riesgos Profesionales

(en Miles de Balboas)

CONCEPTO	DEVENGADO 2020	PRESUPUESTO LEY 2021
TOTAL (I+II)	<u>274,701</u>	<u>316,726</u>
I. GASTOS CORRIENTES (1+2)	<u>258,024</u>	<u>276,962</u>
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	<u>226,282</u>	<u>239,116</u>
SERVICIOS PERSONALES	131,715	146,379
SERVICIOS NO PERSONALES	15,117	23,808
MATERIALES Y SUMINISTROS	79,300	68,542
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	150	387
2. PRESTACIONES ECONÓMICAS	<u>31,742</u>	<u>37,846</u>
II. INVERSIONES	<u>16,677</u>	<u>39,764</u>
INVERSIONES FÍSICAS	<u>1,841</u>	<u>39,764</u>
CONSTRUCCIONES Y MEJORAS	1,701	38,868
MAQUINARIA Y EQUIPOS	140	896
INVERSIONES FINANCIERAS	<u>14,836</u>	<u>0</u>
OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS	14,836	0



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Invalidez, Vejez y Muerte

Fuentes Principales Ingresos Corrientes:

- 1. Cuotas Regulares y Especiales,**
- 2. Aportes y Reembolsos del Estado;**
- 3. Ingresos Financieros;**
- 4. Reingreso de Capital (Depósitos a Plazo Fijo y Valores)**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.3,809.3 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Ingresos Invalidez, Vejez y Muerte

(en miles de Balboas)

CONCEPTO Y SUBCONCEPTO	RECAUDADO 2020	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
TOTAL (I+II+III+IV)	3,091,670	3,809,278
I. - INGRESOS CORRIENTES (A+B)	2,378,971	3,227,394
A. INGRESOS DE OPERACIÓN	2,058,015	2,927,557
1. Cuotas Regulares y Especiales Cuotas de Empleado	1,843,548	2,352,728
2.- Aportes del Estado	(*) 106,359	360,529
3.- Recuperación de Morosidad	103,600	205,263
4.- Otros Ingresos Corrientes	4,508	9,037
B. INGRESOS FINANCIEROS	320,956	299,837
II. - REINGRESOS DE CAPITAL	712,699	581,884
III. - USO DE LA RESERVA PARA GASTOS CORRIENTES	0	0
IV. - USO DE LA RESERVA PARA INVERSIONE	0	0



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Invalidez, Vejez y Muerte

Principales Gastos Corrientes:

- 1. Prestaciones Económicas B/.2,269.3 millones (+10.3%)**
- 2. Inversiones Financieras B/.1,477.3 millones (-10.2%)**

Presupuesto Ley para la vigencia 2021 de B/.3,746.6 millones



3. Presupuesto Ley Institucional por Riesgo – Gastos e Inversiones Invalidez, Vejez y Muerte

(en Miles de Balboas)

CONCEPTO	DEVENGADO 2020	PRESUPUESTO LEY 2021
TOTAL (I+II)	2,178,785	3,746,609
I. GASTOS CORRIENTES	1,975,847	2,269,281
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,975,847	2,269,281
601- PENSIÓN DE VEJEZ	1,662,540	1,899,881
602-PENSIÓN DE INVALIDEZ	99,834	111,147
603-PENSIÓN POR MUERTE NATURAL	123,293	140,043
609-OTRAS PENSIONES Y JUBILACIONES	47,492	56,487
675-SUBSIDIOS DE FUNERAL POR ENF. COMÚN	1,789	1,882
676-ASIGNACIÓN FAMILIAR POR VEJEZ	13,574	17,093
677-ASIGNACIÓN FAMILIAR POR INVALIDEZ	1,226	1,700
681-INDEMNIZACIÓN POR VEJEZ	25,248	37,737
685-IDEMNIZACIÓN POR INVALIDEZ	3	80
686-IDEMNIZACIÓN DE SOBREVIVIENTES	848	3,227
689-OTRAS INDEMNIZACIONES	0	4
II. INVERSIONES	202,938	1,477,328
429-PRÉSTAMOS A ASEGURADOS	0	15,000
429-PRÉSTAMOS A JUBILADOS Y PENSIONADOS	580	25,000
429-PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2,358	20,000
480-OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS	200,000	1,417,328



4. Presupuesto Ley Institucional – Inversiones Construcciones y Mejoras

- 1. Bocas del Toro B/. 20.0 millones;**
- 2. Coclé B/. 1.3 millones;**
- 3. Colón B/. 8.7 millones;**
- 4. Chiriquí B/. 77.4 millones;**
- 5. Herrera B/. 5.6 millones;**
- 6. Panamá B/. 80.5 millones;**
- 7. Panamá Oeste B/. 0.8 millones;**
- 8. Veraguas B/. 0.3 millones;**
- 9. Otros Proyectos B/. 20.8 millones**



4. Presupuesto Ley Institucional – Inversiones Construcciones y Mejoras

Otras Inversiones:

- 1. Maquinarias y Equipos B/. 51.1 millones;**
- 2. Actualización Informática B/. 52.0 millones;**
- 3. Tele radiología B/. 21.9 millones;**
- 4. Inversiones Financieras B/. 1,478.2 millones;**



4. Presupuesto Ley Institucional – Inversiones Construcciones y Mejoras (Inversiones Financieras)

UNIDAD TECNICA ESPECIALIZADA DE INVERSIONES
RESUMEN DEL PLAN DE INVERSIONES FINANCIERAS, POR CLASE DE ACTIVO FINANCIERO: AÑO 2021
(EN MILLONES DE BALBOAS)

DETALLE	TOTAL CSS	RIESGO DE INVALIDEZ, VEJEZ Y MUERTE (IVM)		PORCENTAJE MÁXIMO A INVERTIR (%) / TOTAL PLAN ANUAL
		TOTAL INDICATIVO RIESGO DE IVM	SUBSISTEM A MIXTO	
TOTAL CSS (I. + II.)	1,308.51	1,308.51	1,308.51	
I. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS	1,248.51	1,248.51	1,248.51	
1. Valores del Estado o de Entidades Autónomas Oficiales Garantizados por el Estado	340.00	340.00	340.00	0.0 - 100.0
2. Depósitos a Plazo Fijo en Bancos Estatales	600.00	600.00	600.00	0.0 - 100.0
3. Títulos de Deuda Organismos Multilaterales	200.00	200.00	200.00	0.0 - 30.0
4. Depósitos a Plazo Fijo en Bancos Privados	25.00	25.00	25.00	0.0 - 15.0
5. Títulos de Deuda de Empresas Particulares	83.51	83.51	83.51	0.0 - 15.0
II. PRÉSTAMOS	60.00	60.00	60.00	
7. Préstamos Personales a Pens. y Jubilados	25.00	25.00	25.00	
8. Préstamos Personales a Asegurados (FuncionariosCSS)	15.00	15.00	15.00	
9. Préstamos Hipotecarios	20.00	20.00	20.00	



5. Presupuesto Ley Institucional – Balance Presupuestario

CONCEPTO	PRESUPUESTO LEY
INGRESOS CORRIENTES (2021)	5,276,460
Menos:	
GASTOS CORRIENTES (2021)	4,299,689
SALDO DE OPERACIONES CORRIENTES	976,771
MAS:	
REINGRESOS DE CAPITAL	581,884
MENOS:	
INVERSIONES	<u>1,823,454</u>
INVERSIONES FISICAS	<u>345,227</u>
- CONSTRUCCIONES Y MEJORAS	220,288
- MAQUINARIA Y EQUIPO	51,077
- PROY. DE ACTUALIZACIÓN INFORMATICA	52,005
- PROY. DE TELERRADIOLOGÍA	21,857
INVERSIONES FINANCIERAS	1,478,227
SALDO	-264,799
MAS:	
USO DE FONDOS DE LA RESERVA PARA FINANCIAR GASTOS CORRIENTES	0
USO DE FONDOS DE LA RESERVA PARA FINANCIAR INVERSIONES	<u>264,799</u>
BALANCE PRESUPUESTARIO	0
TOTAL PRESUPUESTO LEY AÑO 2021	6,123,143



DNC
DIÁLOGO NACIONAL POR LA CSS



GRACIAS





CAJA DE SEGURO SOCIAL
APORTES Y REEMBOLSOS DEL ESTADO
RECAUDACION AÑO 2020 Y PRESUPUESTO AÑO 2021
 (en Miles de Balboas)

CONCEPTO	LEYES Y DECRETOS VIGENTES	RECAUDACIÓN AÑO 2020	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
TOTAL (I+II)		255,327	586,996
I.- TOTAL APORTES (1+2)		238,692	537,916
1.- APORTES		148,912	339,776
0.8% Salarios Básicos	Ley 51 de la CSS, Art. 103, Num. 2	104,882	133,992
0.8% Pagos a Jubilados		118	994
Junta Técnica Actuarial	Ley 51 de la CSS, Art. 217	76	90
Imp. Selec. al consumo de Bebidas Gaseosas, Alcohólicas y Cigarrillos	Ley 45 de 1995; Ley 51 de la CSS, Art.103, Num.1	5,206	10,700
Impuesto Selectivo al Consumo de Cervezas, Licores y Vinos	Ley 6 de 20-3-2015, que modifica la Ley 45 de 1995	4,505	8,500
Aporte Especial para Enfermedad y Maternidad	Decreto de Gabinete N° 14 del 22-4-2009	18,750	25,000
Aporte para compensar las fluctuaciones o posible disminucion de la tasa de interes en Valores del Estado	Ley 51 de la CSS, Art. 153, Num.10	15,375	20,500
Aportes p/sostenibilidad del Régimen IVM	Ley 51 de la CSS, Art. 153, Num.7	0	140,000



CAJA DE SEGURO SOCIAL
APORTES Y REEMBOLSOS DEL ESTADO
RECAUDACION AÑO 2020 Y PRESUPUESTO AÑO 2021
 (en Miles de Balboas)

CONCEPTO	LEYES Y DECRETOS VIGENTES	RECAUDACIÓN AÑO 2020	PRESUPUESTO LEY AÑO 2021
2.- REEMBOLSOS		89,780	198,140
Ingresos del Fondo Especial de Jubilados y Pensionados que pasan a IVM	Ley 51 de la CSS, Art. 224	12,450	13,702
Aumento de las pensiones año 2007	Decreto de Gabinete N° 51 de 21-12-2006	1,414	10,207
Aumento de las pensiones año 2009	Ley 22 de 13-4-2009	11,431	29,557
Aumento de las pensiones año 2011	Ley 70 de 6-9-2011	30,728	61,567
Aumento de las pensiones año 2015	Ley 27 de 4-5-2015	25,661	63,401
Pensión de Viudez	Decreto de Gabinete No.33, de 25-11-2014	825	1,879
Pensión vitalicia- Afectados por el Dietilenglicol	Ley 20 de 26-3-2013	4,739	13,606
Afectados Provincia de Bocas del Toro	Ley 28 de 4-5-2015	2,032	2,002
Subsidios a víctimas de intoxicación aguda por Heparina con Alcohol Bencílico	Ley 64 de 22-10-2015	55	94
Aportes para Trabajadores de Empresas Bananeras y Productores Independientes de Banano	Ley 45 de 16-6-2017	445	2,125
II.- REEMBOLSO DE LA PLANILLA DEL FONDO COMPLEMENTARIO		16,635	49,080