



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2001 y 2000*
- *Informe Final*

II. SEGURO DE PENSIONES

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Caja Costarricense de Seguro Social
(C.C.S.S.)
Junta Directiva
Presente

Hemos examinado los Balances de Situación de la **Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Pensiones**, al 31 de diciembre del 2001 y 2000, los Estados de Ingresos, Gastos y Reservas Acumuladas y Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas, que se acompañan. Estos estados son responsabilidad de la administración de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Pensiones**. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados basados en nuestras auditorías.

Excepto por lo que se indica en el párrafo tercero nuestras auditorías se realizaron con base en las Normas Internacionales de Auditoría y los documentos AF-100 y AF-300 del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) actualizados a 1998. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros no contienen errores significativos. Una auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las revelaciones contenidas en los Estados Financieros. Una auditoría incluye también una evaluación de los principios de contabilidad usados y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías proveen una base razonable para nuestra opinión.

Al 31 de diciembre del 2001, según oficio DJ 1169-2002 de la Dirección Jurídica, la Caja Costarricense de Seguro Social, tiene alrededor de 4000 juicios planteados en su contra, los cuales a la fecha se encuentran pendientes de resolución definitiva por parte de los diversos juzgados. De acuerdo con dicho informe, la cuantía de los juicios es inestimable, por lo que no nos fue posible evaluar el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos, pudiera tener sobre los estados financieros de la Caja Costarricense de Seguro Social – Seguro de Pensiones. A esta fecha el Seguro de Pensiones tiene registrado en sus estados financieros una provisión para cubrir posibles pérdidas contingentes que pudieran generarse en razón de un desenlace desfavorable para la Caja por la suma de ¢ 1.000.000 millones. Sin embargo debido a la falta de cuantificación de los juicios por parte de la Dirección Jurídica, no es posible poder determinar si la provisión registrada, es suficiente para cubrir las posibles pérdidas ocasionadas por tales juicios.

En el período 1999 se detectó una inconsistencia en el Sistema de Préstamos Institucionales producto de un error al ajustar las tasas de interés que alargaba el periodo de recuperación y el cálculo de las cuotas del préstamo. Esta situación fue corregida a presente y futuro, pero ha quedado pendiente de parte de la administración superior establecer como se va a proceder para corregir el periodo anterior a su corrección ni como se asumirá su costo. Actualmente se encuentra en proceso el estudio para determinar, por cuanto tiempo se presentó el error, en cuantos casos, y el efecto que dicha corrección tendría sobre los estados financieros.

Tal como se indica en la nota 6, los créditos concedidos bajo el sistema de cuota escalonada no tienen una garantía real suficiente en los primeros 15 años y se estarían así mismo registrando ingresos sin existir garantías suficientes.


En el período comprendido entre el 30 de abril y el 31 de julio de 1998, la Caja Costarricense de Seguro Social, contraviniendo lo especificado en el reglamento de inversiones, adquirió certificados de inversión fiduciaria de los fideicomisos de constructora RYAN y ORTIZ, S.A., CLÍNICA SANTA FE DE SAN JOSÉ LIMITADA Y ASOCIACIÓN DEPORTIVA RICARDO SAPRISSA, por un total de ₡1.400.000 (mil cuatrocientos millones de colones). El fiduciario de estos fideicomisos es el Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Al 30 de abril de 2000, habían vencido diez certificados de inversión fiduciaria por un monto de ₡100.000.000 cada uno. Ni los certificados, ni sus emisores se encuentran inscritos ante la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), por lo que no pudimos obtener información sobre la calidad de las inversiones y de los emisores. La prensa nacional divulgó el 13 de mayo de 2000 un informe de auditoría interna de la Caja Costarricense de Seguro Social presentado a la Junta Directiva, donde se señala que la Caja Costarricense de Seguro Social no efectuó una adecuada valoración de las garantías ofrecidas por los fideicomisos, ya que al momento de autorizarse la inversión cuatro propiedades que respaldaban los fideicomisos presentaban hipotecas de primero y segundo grado. Al 16 de abril del año 2000, según el informe 5409 de seguimiento a los acuerdos de Junta Directiva tomados hasta el 31 de diciembre de 2000, aunque la Caja Costarricense de Seguro Social ha realizado gestiones administrativas ante la Gerencia General y Junta Directiva del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, no ha sido posible la recuperación total o parcial de dichas inversiones y sus intereses. Según oficio DJ 1337-2002 de la Dirección Jurídica de la Caja, el caso se encuentra en período probatorio. Los Estados Financieros adjuntos no incluyen provisión alguna para cubrir posibles pérdidas por irrecuperabilidad.

La Caja Costarricense de Seguro Social mantiene una inversión total de 300 millones en títulos valores emitidos por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal que vencieron en 1994, cuya recuperación está condicionada por el Convenio suscrito entre el Ministerio de Hacienda, la Caja Costarricense de Seguro Social, el Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo y el Banco Popular y de Desarrollo Comunal a que el INVU adquiera los bonos que el Banco compró con los recursos invertidos por la CCSS. A la fecha de la auditoría, dicha adquisición no se ha realizado por lo que el Banco no ha cancelado la inversión. Los Estados Financieros adjuntos no incluyen estimación alguna para cubrir posibles pérdidas.

*En nuestra opinión, excepto por lo indicado en los párrafos tercero, cuarto, quinto, sexto y séptimo, los Estados Financieros presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la **Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Pensiones** al 31 de diciembre del 2001 y 2000, los ingresos, gastos y reservas acumuladas y cambios en la situación financiera por los años terminados el 31 de diciembre del 2001 y 2000, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.*

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la Caja Costarricense de Seguro Social del Banco Interamericano de Desarrollo. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual, con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.

**DESPACHO CARVAJAL Y COLEGIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Gerardo Montero Martínez.
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2002

San José, Costa Rica, 22 de abril del 2002

"Exento del Timbre de Ley No. 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo No. 8".

ESTADOS FINANCIEROS

CUADRO A

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José - Costa Rica)

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>Nota</u> | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|--------------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | | | |
| <i>Efectivo e Inversiones Transitorias</i> | 2 y 3 | ¢ 29.790.143 | ¢ 66.118.124 |
| <i>Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto</i> | 4 | 18.312.584 | 14.070.972 |
| <i>Inmueble, Maquinaria y Equipo, Neto</i> | 5 | 6.698.477 | 6.249.817 |
| <i>Préstamos a Instituciones</i> | | 354.416 | 792.877 |
| <i>Préstamos – Otros</i> | 6 | 33.046.178 | 31.216.178 |
| <i>Bonos del Estado</i> | 7 | 286.651.438 | 191.797.604 |
| <i>Fondo de Pensiones</i> | | 2.071 | 85.886 |
| <i>Otros Activos</i> | 8 | 878.566 | 929.688 |
| <i>Total de Activos</i> | | <u>¢ 375.733.873</u> | <u>¢ 311.261.146</u> |
| <i>Cuentas de Orden Deudoras</i> | | <u>¢ 270.377</u> | <u>¢ 270.377</u> |

(...Continúa)

CUADRO A
(...Finaliza)

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José - Costa Rica)

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>Notas</u> | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|--------------|----------------------|----------------------|
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| Pasivo: | | | |
| Cuentas por Pagar y Pasivos Acumulados | 9 | ¢ 17.706.813 | ¢ 5.865.509 |
| Provisión para contingencias legales | | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Total Pasivo | | 18.706.813 | 6.865.509 |
| Patrimonio: | | | |
| Reservas pensiones curso de pago | 10 | 296.582.243 | 215.012.464 |
| Res. Pensiones y beneficios futuros | 11 | 8.864.718 | 43.980.312 |
| Otras reservas | | 656.368 | 601.821 |
| Excedentes neto del período | | 50.923.731 | 44.801.040 |
| Total Patrimonio | | 357.027.060 | 304.395.637 |
| Total Pasivo más Patrimonio | | ¢ 375.733.873 | ¢ 311.261.146 |
| Cuentas de Orden Acreedor | | ¢ 270.377 | ¢ 270.377 |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

CUADRO B

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José - Costa Rica)

ESTADOS DE INGRESOS, GASTOS Y RESERVAS ACUMULADAS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|----------------------|--------------------|
| INGRESOS | | |
| Cuotas del Estado | ¢ 4.391.199 | 9.967.551 |
| Cuotas de Particulares | 91.880.138 | 78.584.054 |
| Productos por Intereses | 31.462.193 | 32.837.348 |
| Otros Productos | 18.636.476 | 1.293.474 |
| Ingresos Diversos | 693.316 | 742.897 |
| Total Ingresos | <u>147.063.322</u> | <u>123.425.324</u> |
| GASTOS | | |
| Pensiones e Indemnizaciones (Anexo G) | 77.452.173 | 65.842.053 |
| Administrativos | 12.673.229 | 10.651.328 |
| Servicios Personales | 859.872 | 754.508 |
| Servicios no Personales | 674.800 | 541.167 |
| Consumo de Materiales y Suministros | 76.154 | 54.994 |
| Gastos Diversos | 4.277.285 | 666.249 |
| Depreciaciones | 126.078 | 113.985 |
| Total Gastos | <u>96.139.591</u> | <u>78.624.284</u> |
| Excedente de Ingresos sobre Gastos | <u>50.923.731</u> | <u>44.801.040</u> |
| Reserva para Pensiones, al Inicio del Año | 304.395.637 | 249.504.364 |
| Incremento en Reservas Patrimoniales | <u>1.707.692</u> | <u>10.090.233</u> |
| Reserva para Pensiones, al Final del Año | ¢ <u>357.027.060</u> | <u>304.395.637</u> |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

CUADRO C

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José - Costa Rica)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|---------------------|-------------------|
| <i>Actividades de Operación</i> | | |
| <i>Excedente Neto</i> | ¢ 50.923.731 | 44.801.040 |
| <i>Partidas Aplicadas a resultados que no requieren efectivo:</i> | | |
| <i>Depreciaciones</i> | 126.078 | 113.985 |
| <i>Estimación para Incobrables</i> | <u>3.540.232</u> | <u>(212.693)</u> |
| <i>Sub Total</i> | <u>54.590.041</u> | <u>44.702.332</u> |
| <i>Variaciones en Activos y Pasivos de Operación:</i> | | |
| <i>Aumento en Préstamos y Otros</i> | (4.931.771) | (5.168.423) |
| <i>Variación neta en las cuentas por pagar y gastos acumulados</i> | 11.841.304 | --- |
| <i>Aumento en Cuentas y Documentos por Cobrar</i> | (4.241.612) | 3.707.183) |
| <i>Aumento Fondo de Pensiones</i> | 83.815 | (5.570) |
| <i>Aumento en Otros Activos</i> | <u>51.122</u> | <u>(54.168)</u> |
| <i>Total Efectivo Generado en Actividades de Operación</i> | ¢ <u>57.392.899</u> | <u>35.766.488</u> |

(Continúa...)

CUADRO C
(...Finaliza)

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José - Costa Rica)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Actividades de Financiamiento: | | |
| Aumento en Reservas Pensiones en curso de Pago | ¢ 45.886.317 | 42.849.675 |
| Aumento en Reserva Pensiones y Beneficios Futuros | 567.868 | 9.647.703 |
| Aumento en Otras Reservas | 54.547 | 69.241 |
| Capitalización Excedentes | <u>(44.801.040)</u> | <u>(42.476.386)</u> |
| Total Efectivo Generado en Actividades de Financiamiento | <u>1.707.692</u> | <u>10.090.233</u> |
| Actividades de Inversión: | | |
| Adquisición de Inmueble, Maquinaria y Equipo | (574.738) | (678.127) |
| Inversión de Bonos del Estado | <u>(94.853.834)</u> | <u>(45.809.593)</u> |
| Total Efectivo usado en Actividades de Inversión | <u>(95.428.572)</u> | <u>(46.487.720)</u> |
| Variación neta en Efectivo e Inversiones Transitorias | <u>(36.327.981)</u> | <u>(630.999)</u> |
| Efectivo e Inversiones Transitorias al Inicio del año | 66.118.124 | 66.749.123 |
| Efectivo e Inversiones Transitorias al Final del año | ¢ <u>29.790.143</u> | <u>66.118.124</u> |

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José - Costa Rica)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**Por los años terminados el 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados miles de colones)**

NOTA 1 - PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

A. Bases de Presentación

La Caja Costarricense de Seguro Social, Institución del Estado sin fines de lucro, fue creada por la Ley N° 17 del 22 de octubre de 1943. Esta institución, dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.

B. Seguro de Pensiones

El Seguro de Pensiones, se financia con el aporte de los trabajadores, de los patronos y del Estado. Inició operaciones a partir de 1947 y fue paulatinamente ampliando su cobertura hasta convertirse en obligatorio a nivel nacional a partir de enero de 1974. De acuerdo con disposiciones legales y acuerdos de la Junta Directiva de la Institución, la cuota patronal es 4,75%, la obrera en 2,50% y la estatal 0,25%.

Los ingresos por cuotas del Estado comprenden el aporte del Gobierno Central de la República en su condición de patrono (4,75%), la cuota obrera de los empleados del Gobierno de la República y la cuota del Estado como tal, la cual se definió en un 0,25% de la totalidad de los salarios devengados por todos los trabajadores del país.

C. Unidad Monetaria

Los registros de contabilidad son llevados en colones costarricenses, que es la moneda de curso legal en la República de Costa Rica.

Las transacciones en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio de mercado, que es muy similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central del Costa Rica que era de ¢341.40 para la compra y ¢341.94 para la venta al 31 de diciembre del 2001 y ¢317.74 para la compra y ¢318.30 para la venta al 31 de diciembre de 2000. Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período económico son ajustados al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Las diferencias de cambio, provenientes de la liquidación de los derechos y obligaciones en moneda extranjera y del ajuste a los saldos a la fecha de cierre son registradas afectando las operaciones del período respectivo.

D. Sistema de Contabilidad

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa, excepto en algunas áreas específicas, cuyo valor monetario involucrado no es significativo para determinar la situación financiera y económica del Seguro de Pensiones y que comprende principalmente las cuentas por pagar a proveedores, por concepto de productos alimenticios, cuyo pago se realiza en plazos muy cortos a partir de la fecha de recibo de la mercadería.

E. Fluctuación en los Niveles de Precios

La inflación media a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos del Área Metropolitana fue un 10.96% del 2001 y del 10.25% en el 2000.

F. Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro

1- En período 1998 la administración tomó las siguientes acciones:

- *Se estableció un ABC de las cuentas por cobrar institucionales, mediante el cual estas fueron clasificadas según sus montos y ordenadas de manera descendente, permitiendo que aquellas cuentas de mayor cuantía quedaran ordenadas en los primeros lugares. Posteriormente, sobre dicha clasificación se calculó el porcentaje de participación relativa de cada una de ellas y se sumaron hasta alcanzar un 94% como mínimo del total de la cartera, suma que se tomó como base para efectuar la estimación de cuentas incobrables. Este procedimiento se realizó en ambos regímenes.*

- Las cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” se estimaron de acuerdo al procedimiento indicado por la jefatura del Departamento de Gestión de Cobros, mediante oficio DGC-290-99 de fecha 7 de mayo de 2000.
 - Con relación a la estimación de las cuentas 128 “INS Servicios Médicos Riesgos Profesionales”, 129 “INS Servicios Médicos Accidentes de Tránsito”, 130 “Cheques Debitados”, 139 “Cheques en Cobro Judicial”, 245 “Hipotecas y Documentos por Cobrar” y 250 “Préstamos Hipotecarios”, éstas se calcularon de acuerdo a lo manifestado por las jefaturas del Departamento de Cobro Judicial y Departamento de Crédito, oficios DCJ-1019-99 y DC-013-01-99 de fechas 29 y 27 de enero de 2000 respectivamente.
 - En lo que se refiere a la deuda estatal, cuentas 125 “Cuentas por Cobrar a Instituciones”, 133 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal” y 265 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal”, a las mismas no se les realiza estimación alguna, por cuanto la Institución ha utilizado durante muchos años como política no incluir mucho rubros dentro de la estimación de cuentas incobrables, en razón de que el fundamento o principio de tales obligaciones corresponde a Leyes de la República que deben ser cumplidas por parte del Estado.
 - Adicionalmente y con base en el estudio de juicios de altas cuantías, emitido por la jefatura del área de litigios de la Institución, la administración registró una estimación por ₡1.000.000 (miles) para cubrir posibles contingencias por el efecto de estos juicios.
- 2- Para el período 2001, la administración mantuvo en forma consistente el mismo procedimiento utilizado en el período anterior, sin que se realizarán ajustes extraordinarios considerando que las variaciones durante el año, no fueron significativas. No obstante se ajustó la estimación para préstamos hipotecarios por considerarse que estaba desactualizada.

G. Depreciación

Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta. La vida útil estimada se detalla en Nota 5.

H. Prestaciones Legales

La ley laboral establece que se debe pagar lo correspondiente a un mes de salario por cada año de servicio, hasta un máximo de ocho años, a los empleados que son despedidos sin justa causa, a los que se acogen a pensión y a los familiares del empleado que fallece. La Institución carga a operaciones del período cuando incurre en erogaciones por este concepto.

A partir del 18 de febrero del 2000 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador; con la cual el procedimiento varía ajustándose a lo que establece la Ley.

I. Estado de Flujos de Efectivo

Considera como efectivo los saldos en caja y bancos e inversiones transitorias.

J. Inversión en Terrenos y Edificios

Se realiza una actualización de valores en el mes de noviembre de cada año en las cuentas de terrenos, aplicando a los terrenos el índice de precios al productor industrial, publicado por el Banco Central de Costa Rica y a los edificios el índice de precios de la construcción, publicado por la Cámara Costarricense de la Construcción. El índice fue aplicado tanto al costo como a la depreciación acumulada y se acreditó el neto a las Reservas para Pensiones y el gasto por depreciación sobre revaluación se cargó a las operaciones del año.

K. Inversión en Bonos

Estos títulos están registrados al costo que es igual al valor nominal, la Institución los hace efectivos al vencimiento del plazo, o cuando salen favorecidos.

L. Inversión en Certificados de Depósito a Plazo

Está registrada al costo que es igual al valor nominal y su valor es aproximadamente el valor de mercado. En general son redimidos a su vencimiento.

M. Títulos de Propiedad en Unidades de Desarrollo

Los títulos de Propiedad en Unidades de Desarrollo son títulos emitidos mediante decreto ejecutivo y cuentan con el respaldo del Gobierno. Los plazos oscilan entre dos y veinte años, según lo solicite el inversionista. Son registrados al valor nominal y se mantienen hasta su vencimiento. El Registro de los Tudes reconoce la inflación del período más una tasa de interés que oscila entre 4.5% y 6.5% según el plazo pactado.

Al 31 de diciembre de 1998, la administración revaluó las inversiones en Unidades de Desarrollo "Tudes" para ajustarlas a su valor real. Para esta Revaluación se habilitó la cuenta patrimonial número 505-14-6 Incremento por "Revaluación de Inversiones", con base en la tabla de valores diarios de las unidades de desarrollo emitida por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). A partir de enero de 2000 esta revaluación se realiza mensualmente.

N. Fondos de Retiro y de Ahorro y Préstamo

Existe un Fondo de Retiro y un Fondo de Ahorro y Préstamo, para los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, que no están incluidos en los estados financieros de ese régimen. Estos son administrados por una Junta de seis miembros, constituida por el Gerente Financiero, un funcionario de la División Actuarial, un representante de la División Financiera y tres delegados de los empleados. Administrativa y financieramente funcionan separados y se financian con un 3% sobre los salarios como aporte patronal y un 5% de los salarios como aporte de los trabajadores.

Ñ. Gastos Administrativos

Los montos de los gastos administrativos asumidos en cada uno de los años 2001 y 2000 deben ser inferiores al 5% de los ingresos respectivos, con base en lo que establece la Ley No. 6577 artículo 34 de mayo de 1981.

NOTA 2 – Efectivo y Bancos

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, se detalla así:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Caja Sucursal Carmen de Siquirres | ¢ 5 | --- |
| Cajas Chicas | 1.500 | 1.500 |
| Bancos | 12.103.504 | 7.940.269 |
| Total | ¢ 12.105.009 | 7.941.769 |

NOTA 3 – Inversiones Transitorias

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, se detalla así:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| Inversiones Transitorias | 4.097.240 | 3.450.000 |
| Depósito a Plazo Empresas Públicas Financieras | 8.880.302 | 44.814.857 |
| I.V.M. Certificados de Inversión Fideicomiso B.P.D.C. | 1.400.000 | 1.400.000 |
| I.V.M. Títulos de Propiedad | 3.307.592 | 8.511.498 |
| Total (Anexo A) | ¢ 17.685.134 | 58.176.355 |

NOTA 4 – Cuentas y Documentos por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, las cuenta y documentos por cobrar se desglosan en las siguientes partidas:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|---------------------|--------------------|
| <i>Cuotas e Intereses del Estado (Anexo B)</i> | ¢ 1.158.358 | 3.671.517 |
| <i>Cuotas a Patronos Particulares</i> | 16.445.851 | 11.662.191 |
| <i>Cuotas por Cobrar a Instituciones</i> | 4.765.155 | 4.898.416 |
| <i>Cuenta por Cobrar al SEM</i> | 3.646.440 | -- |
| <i>Otras Cuentas por Cobrar</i> | 1.791.064 | 682.323 |
| <i>Total Cuentas y Documentos por Cobrar</i> | <u>27.806.868</u> | <u>20.914.447</u> |
| Menos: | | |
| <i>Estimación cuentas de dudoso cobro</i> | (9.494.284) | (6.843.475) |
| <i>Saldo Neto a Cobrar</i> | ¢ <u>18.312.584</u> | <u>14.070.972</u> |

Cuotas e Intereses del Estado

Los saldos por este concepto, se refieren a cuotas del Estado como patrono y como tal. Las cuotas por cobrar al Estado como patrono y como tal, han venido acumulándose a partir del 1 de enero de 1988, a las cuales le son cargados intereses del 6% anual compuesto mensualmente.

Durante 1995, se formó una Comisión Interinstitucional constituida por funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Hacienda con el propósito de analizar y negociar la deuda del Gobierno Central con la Institución. Dicha comisión emitió su informe con fecha 16 de abril de 1996 en donde determina lo siguiente:

1. Los cálculos del registro de la cuota del Estado como patrono y el Estado como tal, están acordes a la normativa vigente.
2. Los cálculos por concepto del sistema penitenciario, convenios y trabajadores independientes, cumplen también con lo establecido. Además, se acordó modificar la tasa de interés que la Institución cobra al Estado, pasando la misma de un 6% anual a la tasa pasiva de los certificados de depósito a seis meses plazo del Banco Nacional de Costa Rica. Esta modificación de la tasa de interés implicó un aumento a la deuda del Estado de ¢3.324.237(miles).

3. El préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) negociados como abono a la deuda a junio de 1992, será registrado una vez que se efectúe el desembolso respectivo.
4. Dentro de los cálculos de la deuda del Estado se deben incluir US\$8 millones que el Ministerio de Hacienda debe aportar como aporte local, conforme a los términos del préstamo BID.

NOTA 5 – Inmuebles, Maquinaria y Equipo

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, los Inmuebles, Maquinaria y Equipo se desglosan en las siguientes partidas:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|---------------------|------------------|
| Terrenos (Anexo C) | \$ 3.265.916 | 3.008.883 |
| Construcciones en Proceso | 53 | 53 |
| Construcciones y Remodelaciones | 2.500 | 5.000 |
| Edificios (Vida útil 66 años) (Anexo C) | 5.663.621 | 5.124.000 |
| Mobiliario, Maquinaria y Equipo (Vida útil 5-8-10 y 15 años) | <u>368.622</u> | <u>364.036</u> |
| Sub Total | 9.300.712 | 8.501.972 |
| Menos: | | |
| Depreciación Acumulada (Anexo D) | (2.418.818) | (2.096.505) |
| Depreciación Acumulada Mobiliario, Maquinaria y Equipo | (183.417) | (155.650) |
| Total Inmueble, Maquinaria y Equipo, Neto | \$ <u>6.698.477</u> | <u>6.249.817</u> |

NOTA 6 - Préstamos

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 se detallan así:

| | 2001 | 2000 |
|---|--------------|-------------|
| <i>Préstamos Hipotecarios Vivienda a Particulares</i> | ¢ 24.457.936 | 22.206.954 |
| <i>Préstamos Hipotecarios Vivienda a Empleados</i> | 4.579.118 | 4.845.396 |
| <i>Otros Préstamos Hipotecarios</i> | 350.393 | 401.207 |
| <i>Préstamos a Empleados Vehículos</i> | 7.121 | 27.376 |
| <i>Préstamos a Empleados Computadoras</i> | 887 | 3.456 |
| <i>Hipotecas por Cobrar</i> | 3.390.835 | 3.359.109 |
| <i>Hipotecas por Cobrar INVU y C.C.S.S.</i> | 156.005 | 170.635 |
| <i>Otros</i> | 1.134.018 | 342.805 |
| <i>Total Préstamos</i> | 34.076.313 | 31.356.938 |
| <i>Menos: Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro</i> | (1.030.135) | (140.760) |
| <i>Préstamos Neto</i> | ¢ 33.046.178 | 31.216.178 |

Estos préstamos se refieren principalmente a colocaciones hipotecarias para la construcción de viviendas por parte de particulares y empleados de la Institución, devengan intereses que van del 16% al 28%; con plazos máximos de 20 años.

La Institución ha concedido prestamos bajo la modalidad de cuota escalonada a partir de 1998, el financiamiento otorgado es un 95% del valor de la garantía. Durante los primeros 9 años se capitalizan los intereses descubiertos en la mensualidad que representan un incremento en la deuda (documento por cobrar) de un 24,4% aproximadamente en dicho periodo. Este incremento del principal no esta cubierto por la garantía y la situación se mantendría hasta el año 15, cuando el monto de la garantía estaría en relación con el monto de la deuda.

NOTA 7 – Bonos del Estado

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, se detallan así:

| | 2001 | 2000 |
|---|----------------------|----------------------|
| Bonos Gobierno Central | | |
| Unidades de Desarrollo del Estado (Anexo F) | 235.229.730 | ¢ 124.456.644 |
| Bonos Fiscales (Anexo F) | --- | 98.498 |
| Invu Tudes Fondo Préstamos Vivienda Empleados | 58.962 | 302 |
| Bonos Ministerio de Hacienda (Anexo F) | 1.078.710 | 1.104.930 |
| Tudes Fondo Prestaciones Sociales | 3.954.016 | --- |
| Títulos de Propiedad | 33.161.327 | 54.642.302 |
| Bonos tasa Real Banhvi | 2.750.000 | 2.875.000 |
| Bonos IMAS (Anexo F) | 0 | 50.000 |
| Acciones Operadora de Pensiones | 250.000 | 250.000 |
| Ministerio de Hacienda | | |
| I.V.M. Tudes M.H. Pensi. Magisteriales | 3.864.949 | 1.518.501 |
| Minister. Hacienda régimen Especial exdiputados | 31.039 | 31.039 |
| Banco Popular y de Desarrollo Comunal | | |
| I.V.M. Certificados a Plazo | 300.000 | 300.000 |
| Subtotal (anexo H) | 280.678.733 | 185.327.216 |
| Intereses Acumulados por Cobrar | | |
| Productos acumulados por intereses (anexo H) | 5.972.705 | 6.470.388 |
| Total | ¢ 286.651.438 | ¢ 191.797.604 |

El 08 de febrero de 1996, se firmó un convenio entre el Ministerio de Hacienda y la Caja Costarricense de Seguro Social mediante el cual se acordó negociar un monto de ¢45.000 (millones) de la cartera de inversiones en títulos de propiedad del Estado con vencimiento en abril de 1996 (aproximadamente un 94%), convirtiéndose en títulos de Unidades de Desarrollo con rendimientos positivos y vencimiento de 3 meses a 10 años.

NOTA 8 – Otros Activos

Los otros activos al 31 de diciembre del 2001 y 2000, se detallan así:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---|-------------------------|-----------------------|
| Obras de Arte | ¢ 20 | 20 |
| Propiedades Adquiridas en Remate | 285.104 | 254.453 |
| Arreglo de Pago con Bananeras | 360.701 | 403.711 |
| Cuenta por Cobrar cuota Cobro Judicial | 137.312 | 137.333 |
| Cuenta por Cobrar Instituciones | 76.229 | 76.229 |
| Cuenta por Cobrar Asociaciones Solidaristas | 0 | 47.046 |
| Gastos por Distribuir | 16.772 | 8.467 |
| Otros Activos | 2.428 | 2.428 |
| Total | ¢ <u>878.566</u> | <u>929.687</u> |

NOTA 9 – Cuentas por Pagar y Pasivos Acumulados

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, el detalle es como sigue:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Seguro de Seguro de Salud | ¢ 2.012.974 | 1.235.682 |
| Cuentas por Pagar Comerciales | 1.129.385 | 545.778 |
| Custodia de Depósitos en Garantía | 861.061 | 714.900 |
| Depósitos Cuotas Seguro Social | 5.197.960 | 871.371 |
| Provisiones Varias | 1.052.346 | 875.016 |
| Otros | 7.453.087 | 1.622.762 |
| | ¢ <u>17.706.813</u> | <u>5.865.509</u> |

NOTA 10 – Patrimonio

El patrimonio del Seguro de Pensiones lo constituyeron las reservas para pensiones (Reservas para Pensiones en curso de pago, reserva para pensiones y beneficios futuros y otras reservas).

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, la cuenta muestra un saldo en balance por ¢357.027.060 y ¢304.395.637 respectivamente.

El Seguro de Pensiones se inició con el modelo de prima media nivelada y tanto sus cuotas como sus reservas obedecen a la modalidad de no completas, donde la cuota desde su inicio es de 7,5% sobre la masa salarial, modelo que en teoría significa que el financiamiento asegura el equilibrio del programa a largo plazo, con una tasa de contribución que se mantiene constante. En razón de lo anterior, la prima media se determina al nivel necesario para que el valor actual probable de todos los ingresos sea igual al valor actual probable de todos los egresos futuros.

La Reserva para el Seguro de Pensiones, es suficiente en 3.93 veces según el total de gasto de pensiones cubiertas en el período 2001 y en 2000 era de 3.80 veces. Existe la necesidad de incrementar los niveles de contribución al Seguro de Pensiones, a la mayor brevedad, dado la problemática de largo plazo en el proceso de planificación y programación, a la luz de la tendencia demográfica nacional que apunta hacia el envejecimiento paulatino.

Según estudio actuarial con fecha julio 2000, realizado por la Dirección Actuarial y de Planificación Económica.

El reglamento para la inversión de las Reservas del Seguro Pensiones, establece que la política de inversión de las reservas se ajustará al proceso de planeación financiera del mismo y al régimen financiero actuarial de prima escalonada, sus principios, su ordenamiento y desarrollo; principalmente deben contemplar los principios sobre estabilidad financiera de largo plazo y de rendimientos medios y mínimos, para cada período de equilibrio financiero, lo cual debería estar de acuerdo con las recomendaciones actuariales pertinentes.

El programa de prima escalonada persigue que los fondos que se acumulan deben ser vistos con referencia a los egresos, fondos que juegan el papel de una reserva de contingencias que protege al programa, de las posibles inestabilidades económicas futuras.

NOTA 11 – Reserva para Pensiones y Beneficios Futuros

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 las reservas para pensiones y beneficios futuros se desglosan en la siguiente partida:

| | | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---|---|-------------------------|--------------------------|
| Incremento por revaluación propios | ¢ | 16.794 | 16.794 |
| Patrimonio por revaluación bienes muebles | | 46.476 | 46.456 |
| Patrimonio por donaciones | | 4.014 | 4.014 |
| Patrimonio revaluación edificios | | 3.337.901 | 3.027.087 |
| Patrimonio por revaluación terrenos | | 4.374.255 | 4.117.222 |
| Patrimonio por revaluación Tudes | | 1.085.278 | 36.768.739 |
| | ¢ | <u>8.864.718</u> | <u>43.980.312</u> |

INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA

Señores
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
(C.C.S.S.)
Junta Directiva
Presente

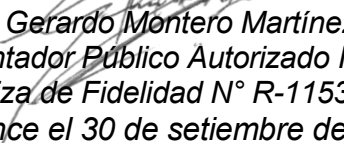
Hemos Examinado los Estados Financieros adjuntos de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Pensiones** al 31 de diciembre del 2001 y 2000.

Nuestras auditorías se realizaron con base en las Normas Internacionales de Auditoría y los documentos AF-100 y AF-300 del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) actualizados a 1998. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros no contienen errores significativos.

La información financiera que se acompaña, está presentada con propósito de análisis adicional y no es requerida como parte de los estados financieros básicos. Esta información financiera suplementaria es responsabilidad de la administración de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** y estuvo sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, está presentada razonablemente en todos sus aspectos de importancia, al considerarla en relación con los estados financieros básicos en conjunto.

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual, con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.

DESPACHO CARVAJAL Y COLEGIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS


Lic. Gerardo Montero Martínez.
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2002

San José, Costa Rica, 22 de Abril del 2002

"Exento del Timbre de Ley No. 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo No. 8".

INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA

- a. Inversiones Transitorias*
- b. Cuotas e Intereses por cobrar al Estado*
- c. Inversión en Terrenos y Edificios*
- d. Depreciación acumulada de Edificio*
- e. Seguros*
- f. Inversiones en Bonos del Estado*
- g. Pensiones e Indemnizaciones*
- h. Comentarios sobre la Situación Financiera, Resultados de Operación y Cambios en la Situación Financiera*

ANEXO A

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.) SEGURO DE PENSIONES (San José, Costa Rica)

INVERSIONES TRANSITORIAS

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | 31 de diciembre del 2001 | | 31 de diciembre de 2000 | |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| | Tasa de Intereses | Monto | Tasa de Intereses | Monto |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | | | | |
| Certificados de depósito a plazo (¢) | 15% | 1.207.594 | 15.05% a 17.05% | ¢ 6.487.630 |
| Banco Central de Costa Rica | | | | |
| Títulos de Propiedad | | --- | | 8.511.497 |
| Certificado de depósitos a plazo | | --- | | 7.825 |
| Banco Nacional de Costa Rica | | | | |
| Certificados a plazo (¢) | 15.43% | 4.702.505 | 15.05% a 17.05% | 17.700.534 |
| Certificados depósitos a plazo (\$) | 7.16% | 666.162 | 6.05% a 7.03% | 2.138.285 |
| Banco de Costa Rica | | | | |
| Certificados depósito a plazo (¢) | | 39.930 | 16.5% | 17.083.288 |
| Certificados de depósitos a plazo (\$) | | --- | 7% | 16.842 |
| Banco Popular y de Desarrollo Comunal | | | | |
| Certificados Inversión Fiduciaria | 21.50% | 1.400.000 | 20.71% | 1.400.000 |
| Banco Hipotecario de la Vivienda | | | | |
| Certificados de propiedad Hipotecaria | 15.40% | 236.072 | 19.82% | 1.380.454 |
| Ministerio de Hacienda | | | | |
| Títulos cero Cupón | 16.41% | 3.544.425 | | --- |
| Inversiones a la vista | | | | |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | | 1.791.206 | | |
| Banco Nacional de Costa Rica | 12.50% | 3.421.000 | 9% | 3.450.000 |
| Banco de Costa Rica | 14% | 676.240 | | --- |
| Totales (Nota 3) | | 17.685.134 | | ¢ 58.176.355 |

La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y las mantiene hasta su vencimiento, por lo que se registran al costo que es muy similar al mercado.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
 (San José, Costa Rica)

CUOTAS E INTERESES POR COBRAR AL ESTADO

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---------------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| Saldo al inicio del año | ¢ | 3.671.517 | 1.744.554 |
| Aumentos | | 3.434.834 | 6.622.734 |
| Disminuciones | | <u>(5.947.993)</u> | <u>(4.695.771)</u> |
| Saldo al final del año (Nota 4) | ¢ | <u><u>1.158.358</u></u> | <u><u>3.671.517</u></u> |

Incluye las cuotas del Estado como patrono y como tal, más los intereses correspondientes, como patrono incluye el poder judicial, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
 (San José, Costa Rica)

INVERSIÓN EN TERRENOS Y EDIFICIOS

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>Edificios</u> | <u>Terrenos</u> | <u>Total</u> |
|--|-------------------------|------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 1999 | ¢ <u>4.558.357</u> | <u>2.721.308</u> | <u>7.279.665</u> |
| Adiciones | --- | 48 | 48 |
| Revaluación | <u>565.643</u> | <u>287.527</u> | <u>853.170</u> |
| Saldo al 31 de diciembre del 2000 | ¢ <u>5.124.000</u> | <u>3.008.883</u> | <u>8.132.883</u> |
| Revaluación | <u>539.621</u> | <u>257.033</u> | <u>796.654</u> |
| Saldo al 31 de diciembre del 2001 (Nota 5) | ¢ <u>5.663.621</u> | <u>3.265.916</u> | <u>8.929.537</u> |

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
 (San José, Costa Rica)

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|
| <i>Saldo Inicial</i> | ¢ 2.096.505 | 1.783.700 |
| <i>Más:</i> | | |
| <i>Depreciación sobre costo</i> | 13.488 | 13.488 |
| <i>Depreciación sobre revaluación</i> | <u>308.825</u> | <u>299.317</u> |
| <i>Saldos Finales</i> | ¢ <u>2.418.818</u> | <u>2.096.505</u> |

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
 (San José, Costa Rica)

SEGUROS

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| 2001 | | |
|---|---|------------------------|
| Clase de Riesgo | Suma Asegurada | Valor en Libros |
| Edificios de oficinas centrales, anexo a las oficinas centrales y el de pensiones | Incendio y rayo, motín, huelga, conmoción, civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor, Erupción Volcánica y terremoto | ¢ 3.400.501 |
| Personal | IVM | 32.879.282 |
| Propiedades | Incendio y líneas aliadas | 31.869.534 |
| | | <u>¢68.149.317</u> |
| 2000 | | |
| Clase de Riesgo | Suma Asegurada | Valor en Libros |
| Edificios de oficinas centrales y anexo a las oficinas centrales | Incendio y rayo, motín, huelga, conmoción, civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor, Erupción Volcánica y terremoto | ¢ 3.547.987 |
| | | <u>2.774.657</u> |

Nota: El valor en libros incluye el costo más la revaluación.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
 (San José, Costa Rica)

INVERSIONES EN BONOS DEL ESTADO

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|---|----------------------|--------------------|
| BONOS GOBIERNO CENTRAL | | |
| Unidades de Desarrollo 5% - 1998 - 2008 | ¢ 192.416.208 | 92.296.151 |
| Revaluación Tudes IVM (1) | 42.813.522 | 32.160.494 |
| <i>Subtotal</i> | <u>235.229.730</u> | <u>124.456.644</u> |
| BONOS INSTITUCIONES PUBLICAS | | |
| Expropiación Fábrica Nacional de Licores 22.5% 1976 | --- | 98.498 |
| Vivienda IMAS 18% "A" | --- | 50.000 |
| Deuda INVU - C.C.S.S., 20% Serie 0-1994 | 1.078.710 | 1.104.930 |
| Tudes Fondo Prestaciones Sociales | 3.954.016 | --- |
| INVU Tudes Préstamos Vivienda Empleados | 58.962 | --- |
| <i>Subtotal</i> | <u>5.091.688</u> | <u>1.253.428</u> |
| Total | ¢ <u>240.321.418</u> | <u>125.710.072</u> |

(1) Corresponde a revaluación de los títulos de Propiedad (tudes) practicada por la Caja al 31 de diciembre de 1998, 1999, 2000 y 2001.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José, Costa Rica)

PENSIONES E INDEMNIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresados en miles de colones)

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|--|----------------------------|--------------------------|
| <i>Pensiones de Vejez Normal</i> | ¢ 31.781.529 | 27.523.270 |
| <i>Pensiones de Invalidez Disminuida</i> | 839.654 | 798.725 |
| <i>Pensiones de Invalidez</i> | 22.190.474 | 18.556.629 |
| <i>Pensiones de Viudez</i> | 11.805.274 | 9.931.478 |
| <i>Pensiones de Orfandad</i> | 3.190.894 | 2.592.293 |
| <i>Pensiones a Padres</i> | 653.696 | 557.906 |
| <i>Pensiones a Hermanos</i> | 142.337 | 127.640 |
| <i>Indemnización por Invalidez</i> | 3.991 | 29.207 |
| <i>Indemnización por Muerte</i> | 42.262 | 34.170 |
| <i>Décimo Tercer Mes Pensiones IVM</i> | 5.982.869 | 5.029.935 |
| <i>Intereses por Pensiones</i> | 24.687 | 68.687 |
| <i>Pensiones Períodos Anteriores y Otras</i> | 202.118 | 93.747 |
| <i>Pensiones invalidez períodos anteriores</i> | 263.047 | --- |
| <i>Pensiones viudez períodos anteriores</i> | 157.031 | --- |
| <i>Pensiones orfandad períodos anteriores</i> | 119.015 | --- |
| <i>Otros</i> | 53.295 | 498.366 |
| Total | ¢ <u><u>77.452.173</u></u> | <u><u>65.842.053</u></u> |

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE PENSIONES
(San José, Costa Rica)**

**COMENTARIOS SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA
RESULTADOS DE OPERACIONES Y FLUJOS DE EFECTIVO**

**Al 31 de diciembre del 2001 y 2000
(Expresado en miles de Colones)**

1. ACTIVO

Para el año 2001, el total de activos por ¢375.733.873 (miles) se incrementó en ¢64.472.727 con respecto al año anterior.

Para el año 2000, el total de activos por ¢311.261.146 (miles) se incrementó en ¢55.452.233 con respecto al año anterior. Las principales variaciones que se observan son:

- a. Cuentas y Documentos por Cobrar: Para el año 2001 las cuentas por cobrar, sufrieron un incremento neto de ¢4.241.612 (miles) debido principalmente a la lenta recuperación de las cuotas por cobrar a los patronos y al Estado y al incremento a la estimación para incobrables. En el año 2000 se presenta un incremento de ¢3.919.876 (miles) respecto al año 1999, debido principalmente al incremento en la estimación para incobrables y al no pago de la deuda del Estado.*
- b. Intereses Acumulados: Para el año 2001 los intereses acumulados por cobrar se disminuyeron en ¢497.683 (miles). Para el año 2000 los intereses acumulados por cobrar se incrementaron en ¢1.789.339 (miles). Estas variaciones obedecen principalmente al ajuste por revaluación de títulos de propiedad en Unidades de Desarrollo (TUDES) y a una mayor disponibilidad de efectivo.*
- c. Inversión en Bonos, Depósitos a Plazo y Otros Valores Para el año 2001 se incrementaron en ¢94.853.834 y para 2000 en ¢45.809.593 (miles) debido básicamente a una mayor disponibilidad de efectivo.*

2. PASIVO

Al 31 de diciembre del 2001 el pasivo por la suma de ¢18.706.813 (miles) y sufrió un incremento de ¢11.841.304 en relación con el año 2000. Al 31 de diciembre de 2000, el total de pasivo que asciende a ¢6.865.509 sufrió un incremento de ¢560.960 con respecto a 1999, estas variaciones de deben principalmente al no pago de cuotas al seguro de Salud y los depósitos del Seguro Social.

3. RESERVAS PARA PENSIONES

Al 31 de diciembre del 2001 el saldo asciende a ¢357.027.060 y al 31 de diciembre de 2000 asciende a ¢304.395.637 (miles). Para el año 2001 las reservas sufrieron un incremento de ¢52.631.423 (miles) con respecto al año 2000. Para el año 2000 tuvieron un incremento de ¢54.891.273 (miles) con respecto a 1999. Dichos aumentos fueron originados principalmente por exceso de ingresos sobre gastos de operación del período.

4. INGRESOS

Para el año 2001 los ingresos totales por ¢147.063.322 superan en ¢23.637.998 a los ingresos totales correspondientes del año de 2000. Para el año 2000 los ingresos totales por ¢123.425.324 superan en ¢11.560.100 a los ingresos totales del año 1999, dichos aumentos muestran una relación directa con los aumentos en los salarios reportados a la Institución.

5. GASTOS

En el 2001, los gastos totales por ¢96.139.591 superan en ¢17.515.307 (miles) a los del año 2000. En el 2000, los gastos totales por, ¢78.624.284 superan en ¢9.235.446 (miles) a los del año de 1999. Las principales variaciones en las partidas de gastos fueron:

| | <u>2001</u> | <u>2000</u> |
|-----------------------------|---------------------|------------------|
| Pensiones e indemnizaciones | ¢ 11.610.120 | 9.241.982 |
| Gastos administrativos | 2.021.901 | 1.733.108 |
| Otros gastos | 3.883.286 | (1.739.644) |
| Total | <u>¢ 17.515.307</u> | <u>9.235.446</u> |

El incremento en el período, de las pensiones e indemnizaciones se origina en el incremento del monto de las pensiones así como un mayor número de pensionados.

6. FLUJOS DE EFECTIVO

Actividad de Operación

En 2001, generó efectivo por ¢57.392.899 que obedece básicamente al excedente neto del período por ¢50.923.731 y al aumento en las cuentas y documentos por cobrar y otras partidas por ¢6.469.168.

En el año 2000, se generó efectivo por ¢35.766.488, que obedece básicamente al excedente neto del período por ¢44.801.040 y el incremento que experimentaron los préstamos, cuentas y documentos por cobrar.

Actividad de Financiamiento

En el período 2001, la actividad de financiamiento generó efectivo por ¢1.707.692. Para el período 2000, la actividad de financiamiento generó efectivo por ¢10.090.233. En ambos casos la variación obedece principalmente al incremento en las reservas patrimoniales.

Actividad de Inversión

El efectivo utilizado en actividades de inversión para el 2001 asciende a ¢95.428.572 (miles), para el año 2000 asciende a ¢46.487.720 (miles), en ambos casos el efectivo utilizado obedece principalmente a la colocación de los excedentes en certificados a plazo.

7. IMPACTO DE LA INFLACION

La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos para cada uno de los siguientes años mostrados ha sido:

Porcentaje de inflación

| | |
|------|--------|
| 2001 | 10.96% |
| 2000 | 10.25% |

III. INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE CLAUSULAS CONTRACTUALES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL

(C.C.S.S.)

Junta Directiva

Presente.

Hemos examinado los Estados Financieros de la Caja Costarricense de Seguro Social- Seguro de Salud al 31 de diciembre del 2001 y 2000 y por los años terminados en esas fechas y nuestra Opinión, se presenta de la página 5 a la página 6 de este documento.


Nuestras auditorías se realizaron con base en las Normas Internacionales de Auditoría, las cuales son compatibles con las recomendadas por la Federación Internacional de Contadores y los documentos AF-100 y AF-300 del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) actualizados a 1998. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad, acerca de que el Estados Financieros no contienen errores significativos.

*El cumplimiento de las cláusulas contractuales de carácter financiero contable, indicado en el anexo adjunto aplicable, es responsabilidad de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)**. Con el objeto de obtener certeza razonable de que los Estados Financieros no contienen errores significativos, efectuamos pruebas para verificar, si la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** cumplió con las cláusulas contractuales de carácter financiero contable que se acompañan. Sin embargo, nuestro objetivo no fue proporcionar una Opinión, sobre el cumplimiento global con tales términos.*

*Los resultados de nuestras pruebas indican que, con respecto a los rubros examinados, la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)**, cumplió en todos los aspectos importantes relacionados con los términos indicados en el párrafo anterior. Con respecto a los rubros no examinados, nada llamó nuestra atención que nos hiciera creer, que la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** no cumplió en todos los aspectos importantes, con tales términos.*

*Este informe ha sido preparado únicamente para información de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** y del **Banco Interamericano de Desarrollo (B.I.D.)**. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.*

DESPACHO CARVAJAL Y COLEGIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez.
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2002

San José, Costa Rica, 22 de Abril del 2002

"Exento del Timbre de Ley N° 6663, del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo No. 8"

CLÁUSULAS CONTRACTUALES DE CARACTER CONTABLE Y FINANCIERO

Caja Costarricense de Seguro Social

Contrato de Préstamos Número 439/SF-CR – CCSS Cumplimiento de Condiciones Contractuales de Carácter Financiero - Contable

El contrato de préstamos entre el Gobierno de Costa Rica y el Banco Interamericano de Desarrollo BID obliga a la Caja Costarricense de Seguro Social como Organismo Ejecutor a cumplimiento de condiciones contractuales de carácter financiero – contable, por lo que en este anexo incluimos una explicación del cumplimiento de las cláusulas de mayor interés para el Banco Interamericano de Desarrollo BID.

Cláusula 2.1 Amortización

El prestatario amortizará el préstamo mediante cincuenta y cuatro cuotas semestrales, consecutivas y en lo posible iguales por su equivalencia en dólares, la primera de las cuales deberá hacerse el 20 de mayo de 1984 y la última el 20 de noviembre de 2010.

Observaciones: La Caja Costarricense de Seguro Social es el ejecutor del proyecto.

Cláusula 2.2 Intereses

El prestatario se compromete a pagar semestralmente, sobre los saldos deudores, un interés del 2% por año que se devengará desde los respectivos desembolsos. Los intereses serán pagaderos semestralmente en los días 20 de mayo y 20 de noviembre de cada año.

Observaciones: En las cuotas pendientes de pago por el prestatario, se contempla la cancelación de dichos intereses.

Cláusula 6.3 (IV) Informes y Estados Financieros

El prestatario conviene en presentar al Banco, por intermedio de la Caja dentro de los 120 días siguientes al cierre de cada ejercicio económico de la Caja y mientras subsistan las obligaciones del Prestatario, tres ejemplares de los estados financieros de la Caja, al cierre de dicho ejercicio e información financiera complementaria, relativa a dichos estados.

Los estados financieros e información financiera mencionada deberán contar con dictámenes de una firma de contadores públicos independientes.

Observaciones: Los informes se han presentado de acuerdo con las disposiciones establecidas y conforme a prórrogas autorizadas por el Banco.

A partir del período 1998 y de acuerdo con el Oficio CCR1059/98 del 20 de mayo de 1998 el Banco ya no requerirá los estados financieros auditados establecidos en el Contrato de Préstamo 439/SF-CR.

Cláusula 7.5 Compromiso sobre Gravámenes

En el supuesto de que el Prestatario conviniera otorgar algún gravamen específico sobre todo o parte de sus bienes o rentas fiscales como garantía de una deuda externa, habrá de constituir al mismo tiempo un gravamen que garantice el Banco, en un pie de igualdad y proporcionalmente, el cumplimiento de las obligaciones secundarias derivadas de este contrato.

Observaciones: No hay nuevas operaciones de financiamiento, que impliquen gravámenes sobre los bienes de la Institución.

IV. INFORME SOBRE EL CONTROL INTERNO Y SERVICIOS CONSTRUCTIVOS

Señores
**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
(C.C.S.S.)**
Junta Directiva
Presente

Hemos examinado los Estados Financieros de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** al 31 de diciembre del 2001 y 2000 y por los años terminados en esas fechas.

Nuestras auditorías se realizaron con base en las Normas Internacionales de Auditoría y los documentos AF-100 y AF-300 del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) actualizados a 1998. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad, acerca de que el Estados Financieros no contiene errores significativos.

En la planeación y realización de nuestras auditorías de los Estados Financieros, consideramos la estructura de control interno relacionada con la institución, para determinar nuestros procedimientos de auditoría, con el propósito de expresar nuestra opinión sobre los Estados Financieros y no para proveer seguridad sobre la estructura de control interno.

La Administración de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** es responsable de establecer y mantener una estructura de control interno para ejecutar las operaciones. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren estimaciones y juicios de la Administración para evaluar los beneficios y los costos conexos con la estructura, políticas y procedimientos de control interno. El objetivo del control interno es proveer a la Administración seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos se encuentran protegidos contra pérdidas por disposiciones o el uso no autorizado de los mismos y que las transacciones son efectuadas con la autorización de la Administración y se registran apropiadamente para permitir la preparación razonable de los Estados Financieros. Sin embargo, debido a las limitaciones inherentes en cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectadas. Asimismo, la proyección de cualquier evaluación del sistema a períodos futuros, está sujeta al riesgo de que los procedimientos se conviertan en inadecuados, debido a los cambios en las condiciones, o que la efectividad del diseño y operación de políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

En el anexo adjunto, se detallan asuntos relacionados con la estructura de control interno y su operación que sometemos a su consideración.

*Este informe ha sido preparado únicamente para información de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)** y del **Banco Interamericano de Desarrollo (BID)**. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.*

DESPACHO CARVAJAL Y COLEGIADOS CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez.
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2002

San José, Costa Rica, 22 de abril del 2002

"Exento del Timbre de Ley N° 6663, del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo No. 8".

CONTROL INTERNO Y OPERACIONES
COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES

1. Cuentas por Cobrar y Cobros

Durante el examen de la auditoría externa por el año que terminó al 31 de diciembre del 2001 notamos que las Áreas de Cuentas por Cobrar y Cobros, muestran debilidades importantes de control interno que deben ser corregidas de inmediato.

Las recomendaciones son las siguientes:

- a) Agilizar el Cobro Administrativo y el Cobro Judicial, en las Cuentas por Cobrar por Cuotas Patronales del sector privado, ya que en el último año se observa un incremento en las cuotas por cobrar a particulares de un 104%, situación que no tiene relación con el incremento en las ventas.*
- b) Sin excepción, cada mes deben prepararse conciliaciones escritas entre los saldos de las distintas cuentas por Cobrar, que operan las Secciones de Cobro y los saldos de las distintas Cuentas por Cobrar respectivas de la contabilidad.*
- c) El departamento de cobro administrativo, debe controlar absolutamente todas las cuentas por cobrar de la institución y responsabilizarse de que estas concilien con la contabilidad.*
- d) Es importante reiterar el papel preponderante que debe desempeñar el Departamento de Gestión de Cobros en la corrección de las debilidades de control interno señaladas anteriormente. Corresponde a dicho Departamento, como usuario final del sistema de cuentas por cobrar, establecer los mecanismos adecuados y velar porque los saldos de sus libros auxiliares coincidan con los Registros Contables.*
- e) Las cuotas por cobrar al Estado se incrementaron en un 18% con respecto al año 2002, sin embargo este incremento no tiene relación con el incremento en los ingresos.*

2. *Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro*

5). *Para el período 1998 la administración tomó las siguientes acciones:*

- *Se estableció un ABC de las cuentas por cobrar institucionales, mediante el cual estas fueron clasificadas según sus montos y ordenadas de manera descendente, permitiendo que aquellas cuentas de mayor cuantía quedaran ordenadas en los primeros lugares. Posteriormente, sobre dicha clasificación se calculó el porcentaje de participación relativa de cada una de ellas y se sumaron hasta alcanzar un 94% como mínimo del total de la cartera, suma que se tomó como base para efectuar la estimación de cuentas incobrables. Este procedimiento se realizó en ambos regímenes.*
- *Las cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” se estimaron de acuerdo al procedimiento indicado por la jefatura del Departamento de Gestión de Cobros, mediante oficio DGC-290-99 de fecha 7 de mayo de 2000.*
- *Con relación a la estimación de las cuentas 128 “INS Servicios Médicos Riesgos Profesionales”, 129 “INS Servicios Médicos Accidentes de Tránsito”, 130 “Cheques Debitados”, 139 “Cheques en Cobro Judicial”, 245 “Hipotecas y Documentos por Cobrar” y 250 “Préstamos Hipotecarios”, éstas se calcularon de acuerdo a lo manifestado por las jefaturas del Departamento de Cobro Judicial y Departamento de Crédito, oficios DCJ-1019-99 y DC-013-01-99 de fechas 29 y 27 de enero de 2000 respectivamente.*
- *En lo que se refiere a la deuda estatal, cuentas 125 “Cuentas por Cobrar a Instituciones”, 133 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal” y 265 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal”, a las mismas no se les realiza estimación alguna, por cuanto la Institución ha utilizado durante muchos años como política no incluir dichos rubros dentro de la estimación de cuentas incobrables, en razón de que el fundamento o principio de tales obligaciones corresponde a Leyes de la República que deben ser cumplidas por parte del Estado.*
- *Adicionalmente y con base en el estudio de juicios de altas cuantías, emitido por la jefatura del área de litigios de la Institución, la administración registró una estimación por ₡1.000.000 (miles) para cubrir posibles contingencias por el efecto de estos juicios.*

Esfuerzo conjunto entre los Departamentos de Cobros y Contabilidad, tendientes a definir y estandarizar un procedimiento para la estimación de cuentas incobrables. No obstante, lo anterior no significa que la metodología utilizada para el año 1998, no sea susceptible de incorporarse mejoras en el futuro, a efectos de contar cada año con mejores estimaciones en este campo.

Para el año 2001 y 2000 la administración mantuvo el procedimiento en el período 1998, aunque no se realizaron ajustes extraordinarios, considerando que las variaciones durante el año, no fueron significativas. No obstante se ajustó la estimación para préstamos hipotecarios por considerarse que estaba desactualizada.

3. Registro de Mercaderías

A partir de 1998, el Departamento de Contabilidad implementó un programa intensivo de depuración y corrección de saldos acreedores en las cuentas 145, 301, 302, el cual permitió que al 31 de diciembre de esos años se eliminaran todos los saldos negativos que había a esa fecha.

Sobre este aspecto, es necesario insistir en la responsabilidad que compete al Almacén General en el desarrollo e implantación de un nuevo sistema automatizado de control y registro de mercaderías, el cual permita solucionar de una manera integral los problemas que durante mucho tiempo han venido presentando estas cuentas, ya que no resulta conveniente ni práctico que el Departamento de Contabilidad continúe de manera indefinida corrigiendo manualmente las inconsistencias que se generan mes a mes por deficiencias del actual sistema.

Además de los requerimientos que debe llenar este nuevo sistema en el campo de control de mercadería, el mismo debe también cumplir con todos los requisitos desde el punto de vista contable, de manera que los estados financieros de la institución reflejen cifras exactas en términos financieros acerca del comportamiento de las mercaderías; entre tales aspectos deben considerarse:

- Las órdenes de compra y/o facturas por pedidos al exterior deben ser contabilizadas previo al ingreso de las mercaderías al almacén.*
- Dicho sistema debe contemplar el procedimiento para el registro contable de casos especiales, tal como el de las mercaderías en período de prueba o cuarentena.*

- *En el período 2001 el programa de depuración que se había implantado desde 1998, sufrió un deterioro importante, que originó una salvedad en el Dictamen de los Auditores, en razón de que los saldos inusuales se han vuelto a presentar con montos y cantidades importantes con respecto a los años anteriores.*

Área de Procesamiento Electrónico de Datos

En nuestra auditoría practicada en el departamento de Cobro Administrativo observamos que, el sistema de Cuentas por Cobrar presenta algunas limitaciones importantes que deben ser analizadas con urgencia y corregidas a la mayor brevedad. Dentro de las limitaciones que deben ser corregidas se señalan las siguientes :

- a) El sistema sólo permite realizar consultas a la fecha actual y no al corte de un mes en particular, por lo que la información obtenida, no es comparable con los registros contables.*
- b) El análisis de antigüedad de saldos se emite globalmente por cuentas de mayor y por año y no por patronos, no considerando las características particulares de cada patrono, ni el comportamiento de cada cuenta en forma individual*
- c) Por ser una versión muy antigua el sistema de Cuenta por Cobrar, no permite modificaciones en su estructura, por lo que muchos procesos deben realizarse manualmente, haciendo más lenta la gestión de cobro.*
- d) El sistema no separa las cuentas totalmente canceladas de las cuentas pendientes de cobro, lo que dificulta el hecho de manejar un control más eficiente sobre las mismas.*
- e) Las diferencias en el proceso de ejecución, deben conciliarse manualmente, ya que el sistema no permite conciliar cuentas.*

El sistema de cómputo no tiene controles para indicar, si un patrono tiene otras deudas pendientes, lo que representa un riesgo para la institución al emitir un estado de cuenta o una certificación. A la fecha de la auditoría se encontraba en prueba un nuevo sistema de cómputo con el cual se pretende dar por solucionado este problema.

4. Inversiones Temporales

Se deben implantar mecanismos que incrementen más la rentabilidad de las inversiones.

5. Reservas para Pensiones

Durante el periodo 2001 la suficiencia de la Reserva para Pensiones es 3.93 veces según el total de gasto de pensiones cubiertas, durante el año en 2000 era de 3.80 veces. En la actualidad los niveles de Reservas implican fondos disponibles para Reservas de Contingencias, más que fondos disponibles para fuentes de financiamiento. Sin embargo a corto plazo, existe la necesidad de aumentar los niveles de contribución y/o nuevas alternativas de financiamiento, a la luz de la tendencia demográfica nacional que indica un envejecimiento paulatino.

6. Situación Financiera

Seguro de Salud

Los activos circulantes se incrementaron en un 17% y los activos fijos y a largo plazo se incrementaron en un 8% con respecto al año anterior lo cual significa que la Institución ha mejorado su situación financiera y posee una mayor capacidad para hacer frente a sus obligaciones, tanto en el corto como largo plazo, pese al incremento en la morosidad comentada anteriormente.

Los Pasivos Circulantes tuvieron un incremento de un 115% y los pasivos a largo plazo solo un 1%. Esto significa que la Institución incrementó sus deudas básicamente a los aportes al Fondo de Capitalización y Fondo de Pensiones Complementarias, Banco Popular y Cuentas por Pagar al Seguro de Pensiones.

El Patrimonio total sufrió un incremento de un 5% con respecto al año anterior, incremento que se encuentra soportado básicamente en los excedentes del período 2001.

Los ingresos totales se incrementaron en un 19%, el cual se encuentra justificado básicamente en el incremento en las cuotas de particulares.

Los gastos totales se incrementaron en un 32% reflejándose básicamente en el aumento que sufrieron los servicios personales y consumo de materiales y suministros y otros gastos.

Seguro de Pensiones

Los activos totales se incrementaron en un 21% con respecto al año anterior, lo cual significa que la Institución ha mejorado su situación financiera en el Seguro de Pensiones, aumentando su capacidad financiera, para hacer frente a sus obligaciones tanto en corto como en largo plazo.

Los pasivos totales se incrementaron en un 17.2% con respecto al año anterior, lo cual obedece principalmente a la disminución de la deuda con el Seguro de Salud y los Depósitos Cuota Seguro Social.

Las Reservas para Pensiones sufrieron un incremento de un 17% con respecto al año anterior, incremento que se encuentra sustentado principalmente en los excedentes del período 2001.

Los ingresos totales se incrementaron en un 19%, incremento que se originó básicamente en el aumento en las cuotas de particulares.

Los gastos totales se incrementaron en un 22%, aumento que se encuentra representado principalmente en las pensiones e indemnizaciones, gastos administrativos y gastos diversos.