



Caja Costarricense de Seguro Social Seguro de Enfermedad y Maternidad (CCSS-SEM)

- **Estados Financieros y Opinión de los Auditores**
- **Al 31 de diciembre del 2003**
- **Informe Final**

INDICE

Página

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Informe de los Auditores Independientes	3-4
Estados Financieros	5
- Balances de Situación	6-7
- Estados de Ingresos y Gastos	8
- Estados de Flujos de Efectivo	9
- Estados de Variaciones en el Patrimonio	10
- Notas a los Estados Financieros	11-21

INFORME SOBRE LA INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA

Informe de los Auditores Independientes	22
Informe de los Auditores Independientes	23
Información Financiera Suplementaria	24-45



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 Salud**, al 31 de diciembre del 2003 y 2002, los estados de ingresos y gastos, de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, que se acompañan. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)**. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestras auditorías.

Excepto por lo indicado en el párrafo tercero siguiente nuestras auditorías se realizaron con base en las normas internacionales de auditoría. 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 de pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las revelaciones contenidas en los estados financieros. Una auditoría incluye también una evaluación de las normas de contabilidad usadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación general de la presentación de los estados financieros. Nosotros consideramos que nuestras auditorías proveen una base razonable para nuestra opinión.

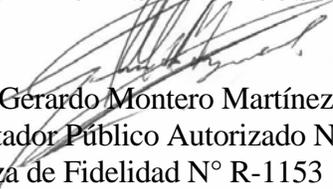
Al 31 de diciembre del 2003, según oficio DJ 798-04 de la Dirección Jurídica, la Caja Costarricense de Seguro Social, tiene alrededor de 2000 juicios planteados en su contra, los cuales a la fecha se encuentran pendientes de resolución definitiva por parte de los diversos juzgados. De acuerdo con dicho informe, la cuantía de la mayoría 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 Salud. A esta fecha el Seguro de Salud tiene registrada 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 ¢2.000.000 (miles). 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 nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si los hay, que se determine pudiesen ser necesarios, si hubiésemos contado con la cuantificación de los juicios por parte de la Dirección Jurídica de la Caja, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la **Caja Costarricense de Seguro Social -Seguro de Salud**, al 31 de diciembre del 2003 y 2002, los ingresos y gastos, los flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 1.

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la **Caja Costarricense de Seguro Social- Seguro de Salud**. 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 PÚBLICOS AUTORIZADOS***


Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Venice el 30 de setiembre del 2004

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2004.

"Exento del timbre de Ley número 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo número 8".

ESTADOS FINANCIEROS

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

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>
ACTIVOS			
Activo Circulante			
Efectivo e Inversiones Transitorias	2 y 3	37.900.309	47.182.484
Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto	4	151.499.555	151.386.807
Inventarios	5	39.092.411	43.146.444
Otros Activos		986.348	840.412
Total Activo Circulante		229.478.623	242.556.147
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto	6	150.745.942	115.192.153
Cuentas por Cobrar Asignaciones Familiares	7	76.606.984	56.970.378
Bonos del Estado y Otros Activos	8	27.371.196	30.854.348
Otros Desembolsos Financieros		75.000	75.000
Total Activos		484.277.745	445.648.026
Cuentas de Orden Deudoras		1.807.449	1.807.449

(Continúa...)

(...Finaliza)

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

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo Circulante			
Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	9	41.212.493	51.127.149
Documentos por Pagar (Intereses por Pagar BID)	10	310.410	280.289
Provisiones Varias		<u>27.685.861</u>	<u>26.164.441</u>
Total Pasivo Circulante		69.208.764	77.571.879
Documentos por Pagar Largo Plazo	10	16.507.171	15.764.705
Provisión para Contingencias Legales	14	<u>2.000.000</u>	<u>2.000.000</u>
Total Pasivo		<u>87.715.935</u>	<u>95.336.584</u>
Patrimonio			
Superávit Donado	11	4.432.119	3.728.869
Reservas	12	1.706.724	1.705.524
Superávit por Revaluación de Activos	13	77.499.396	68.405.333
Excedentes Acumulados		<u>312.923.571</u>	<u>276.471.716</u>
Total Patrimonio		<u>396.561.810</u>	<u>350.311.442</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>484.277.745</u>	<u>445.648.026</u>
Cuentas de Orden Acreedoras		<u>1.807.449</u>	<u>1.807.449</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
INGRESOS		
Cuotas Particulares	323.949.487	284.565.027
Cuotas del Estado	4.357.342	4.265.226
Otras Cuotas, neto	6.999.501	9.723.890
Productos por Servicios Médicos	27.043.330	29.997.337
Servicios Administrativos	7.051.087	6.162.260
Otros Productos	41.767.870	43.725.298
Ingresos Diversos	113.763	2.127.388
	<hr/>	<hr/>
Total Ingresos	411.282.380	380.566.426
GASTOS		
Servicios Personales (Anexo L)	182.215.820	170.750.790
Servicios no Personales (Anexo M)	24.011.716	21.973.080
Consumo de Materiales y Suministros (Anexo N)	57.742.273	49.230.355
Aportes y Contribuciones (Anexo Ñ)	44.096.357	38.497.664
Depreciaciones	9.192.478	6.695.604
Subsidio de Seguro de Salud	15.941.000	13.549.529
Otras Prestaciones	18.468.387	15.654.616
Becas y Capacitación	580.691	622.631
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	4.053.224	1.525.532
Otros Gastos	18.249.261	19.463.513
Distribución Costos y Servicios	279.319	280.377
	<hr/>	<hr/>
Total Gastos	374.830.526	338.243.691
	<hr/>	<hr/>
Excedente Neto	36.451.854	42.322.735

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
ACTIVIDAD DE OPERACIÓN:		
Excedente neto	36.451.854	42.322.735
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo:		
Depreciaciones	9.192.478	6.695.604
Estimación para incobrables	4.053.224	1.525.532
Subtotal	<u>49.697.556</u>	<u>50.543.871</u>
Variación en activos y pasivos de operación:		
Cuentas y documentos por cobrar	(5.526.331)	(48.198.327)
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(19.636.606)	(14.728.830)
Inventarios	4.054.033	(6.996.613)
Otros activos	(145.936)	2.172.834
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	(8.393.236)	32.635.960
Otros desembolsos financieros	---	(75.000)
Efectivo generado por actividades de operación	<u>20.049.480</u>	<u>15.353.895</u>
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO:		
Variación neta en el Patrimonio	704.451	442.313
Documentos por pagar	772.587	1.954.688
Efectivo generado en actividades de financiamiento	<u>1.477.038</u>	<u>2.397.001</u>
ACTIVIDAD DE INVERSIÓN		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(35.652.204)	(24.717.808)
Inversiones en bonos del Estado	4.843.511	11.712.021
Efectivo usado en actividades de inversión	<u>(30.808.693)</u>	<u>(13.005.787)</u>
VARIACIÓN EN EFECTIVO E INVERSIONES TRANSITORIAS	(9.282.175)	4.745.109
EFECTIVO E INVERSIONES TRANSITORIAS AL INICIO DEL AÑO	<u>47.182.484</u>	<u>42.437.375</u>
EFECTIVO E INVERSIONES TRANSITORIAS FINAL DEL AÑO	<u>37.900.309</u>	<u>47.182.484</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<i>Superávit Donado</i>	<i>Reservas</i>	<i>Superávit por Revaluación de Activos</i>	<i>Excedentes Acumulados</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2001</i>	3.287.756	1.704.324	60.055.021	234.148.981	299.196.082
Excedente Neto del Período	---	---	---	42.322.735	42.322.735
Aumentos	441.113	1.200	8.350.312	---	8.792.625
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2002</i>	3.728.869	1.705.524	68.405.333	276.471.716	350.311.442
Excedente Neto del Período	---	---	---	36.451.855	36.451.855
Aumentos	703.250	1.200	9.094.063	---	9.798.513
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i>	4.432.119	1.706.724	77.499.396	312.923.571	396.561.810

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

NOTA 1 - PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud** 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 número 17 del 22 de octubre de 1943. Esta Institución, es dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.

B. Seguro de Salud

El Seguro de Salud tiene a su cargo la prestación de servicios médicos y hospitalarios y el pago de prestaciones en dinero, en caso de incapacidad laboral por Seguro de Salud, a los asegurados. Se financia con el aporte de los trabajadores, de los patronos y del Estado. Las cuotas vigentes sobre las remuneraciones a los trabajadores son de 9,25% la cuota patronal, 5,50% la cuota obrera y de 0,25% la cuota estatal.

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

El Seguro de Salud tiene también a su cargo la prestación de servicios médicos y hospitalarios a los no asegurados a quienes cobra el servicio de acuerdo con su capacidad de pago. Según lo establece la Ley número 5349 del 24 setiembre de 1973, el Estado cubrirá la diferencia entre el costo y lo pagado por los pacientes.

De acuerdo con la Ley número 7374 del 19 de enero de 1994, a partir de esa fecha, el costo por atención médica de la población indigente que anteriormente era cubierto por el Estado, se cubrirá con los recursos provenientes de las partidas del Fondo de Asignaciones Familiares.

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 de Costa Rica que era de ¢418.04 para la compra y ¢419.05 para la venta al 31 de diciembre del 2003 y ¢378.39 para la compra y ¢379.05 para la venta al 31 de diciembre de 2002. 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 con cargo a 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 Salud y que comprende principalmente las cuentas por pagar a proveedores, en concepto de productos alimenticios, cuyo pago se realiza en plazos muy cortos a partir de la fecha del recibo de la mercadería.

E. Fluctuación en los Niveles de Precios

La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos del Área Metropolitana fue un 9.87 % en el 2003 y 9.68% en el 2002.

F. Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro

1) En 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 según 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 \$2.000.000 (miles) para cubrir posibles contingencias por defecto de estos juicios.
- Para el año 2003, al igual que en 2002, no se registró estimación en vista que no se presentaron variaciones importantes en las cuentas inactivas, por lo que no se consideró necesario recalcular estimación para otras cuentas excepto la cuenta 132 que si se practicó el ajuste correspondiente.

G. Inversiones Transitorias

Están valuadas al costo de adquisición. La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y las mantiene hasta su vencimiento.

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 600-16-7 “Patrimonio por Revaluación de Inversiones”, con base en la tabla de valores diarias de las unidades de desarrollo emitida por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). A partir de enero de 2000 esta revaluación se realiza mensualmente.

H. Inmuebles, Maquinaria y Equipo

El inmueble, maquinaria y equipo se registra al costo de adquisición o construcción. Al 31 de diciembre de 1997 la Institución ajustó el valor de sus inmuebles adquiridos hasta el 30 de noviembre de 1997 aplicando a los edificios el índice de precios para materiales y mano de obra para construcción de edificios publicado por la Cámara Costarricense de la Construcción y para el mobiliario adquirido hasta el 31 de octubre de 1997, se aplicó el índice de precios al productor industrial publicado por el Banco Central de Costa Rica.

Los índices fueron aplicados tanto al valor bruto como a la depreciación acumulada, acreditando el neto al superávit por revaluación. El gasto correspondiente a la depreciación sobre la revaluación fue cargado a gastos del año.

I. Depreciación

Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta. La vida útil estimada se detalla en Nota 6.

J. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002, las existencias en bodega están valuadas al costo promedio.

K. Prestaciones

La Institución debe reconocer 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.

L. Fondos de Retiro y 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, estos Fondos no están incluidos en los estados financieros de este régimen. Los Fondos son administrados por una Junta de seis miembros, constituida por el Gerente Financiero, un funcionario de la Dirección 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% sobre los salario como aporte de los trabajadores.

M. Ingresos por Servicios Administrativos

Comprende los ingresos por el cobro que hace la Caja a las diferentes instituciones estatales por servicio de recaudación, liquidación y distribución de impuestos o contribuciones establecidos por leyes de la República. Comprende además, la porción de gastos de administración que por Ley debe cubrir el Seguro de Régimen de Pensiones.

N. Gastos Administrativos

Los montos de los gastos administrativos asumidos en cada uno de los años 2003 y 2002 deben ser inferiores al 8% de los ingresos respectivos, basándose en lo que establece la Ley número 6577, artículo 34 de mayo de 1981.

Ñ. Otros Activos Circulantes

Dentro de esta cuenta se presentan los gastos prepagados por ¢ 472 millones que incluyen un bono de garantía por ¢ 439 millones, que corresponde al bono que garantiza la recuperación de los recursos de los Seguros Sociales ocasionados por el conflicto laboral que se presentara en 1999, con el cual la Caja comprometió los recursos del Fondo de Retiro de Empleados, mientras los Tribunales de Justicia emiten el fallo definitivo.

NOTA 2 - EFFECTIVO Y BANCOS

El detalle al 31 de diciembre del 2003 y 2002 es el siguiente:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Cajas Chicas	42.290	40.765
Caja Hospitales	63.519	37.488
Fondos de Trabajo	257.388	757.040
Fondos Rotatorios Sucursales	801.656	1.414.525
Fondos Rotativos Hospitales	876.512	418.228
Bancos	1.379.278	5.431.855
Total	<u>3.420.643</u>	<u>8.099.901</u>

NOTA 3 - INVERSIONES TRANSITORIAS

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional y el Ministerio de Hacienda con tasas de interés que oscilan entre el 12% y el 14% en colones, para las unidades de desarrollo del 4% al 6% y títulos de propiedad en colones, emitidos por el Gobierno Central cuyos intereses oscilan alrededor del 15.21% (Anexo A)

El detalle es el siguiente:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Inversiones disponibles	34.479.666	34.931.121
Inversiones restringidas:		
Fondo atención deuda	---	1.185.190
Fondo capacidad instalada	---	1.514.959
Fondo Nacional de Mutualidad	---	1.354.271
Fondo contingencias	---	96.334
Tudes y Revaluación	---	708
Sub total	---	4.151.462
Total (Anexo A)	<u>34.479.666</u>	<u>39.082.583</u>

NOTA 4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 las cuentas y documentos por cobrar se detallan así:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Cuotas a patronos particulares	72.677.020	64.494.153
Cuotas del Estado (Anexo B)	70.617.261	73.669.277
Cuotas a patronos particulares inactivos	367.657	367.678
Cuenta por cobrar Instituciones	106.477	98.638
Seguro de Pensiones (Anexo C)	1.367.574	7.818.903
Otras Cuentas por Cobrar (Anexo D)	28.297.014	23.195.942
Total por Cobrar	173.433.003	169.644.591
Menos:		
Estimación Dudoso Cobro	(21.933.448)	(18.257.784)
Saldo Neto por Cobrar	<u>151.499.555</u>	<u>151.386.807</u>

Cuotas del Estado

Los saldos por este concepto se refieren a cuotas del Estado como tal, como patrono y los intereses sobre la deuda. Estas cuotas han venido acumulándose a partir del 01 de enero de 1988 y devengan un interés sobre saldos del 6% anual. Esta política fue modificada a partir del período 1997, pasando la tasa de interés de un 6% anual a la tasa pasiva de los certificados de depósito a 6 meses plazo del Banco Nacional de Costa Rica, de acuerdo con el artículo 497 del Código de Comercio y 1163 del Código Civil. Las cuotas del Estado como patrono incluyen al Poder Ejecutivo, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.

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

NOTA 5. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Inventario en bodega	35.354.757	31.701.889
Mercadería en tránsito	3.737.654	11.444.555
<i>Total (Anexo E)</i>	<u>39.092.411</u>	<u>43.146.444</u>

NOTA 6. INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

El detalle de los inmuebles, maquinaria y equipo, indicando su vida útil estimada, al 31 de diciembre del 2003 y 2002, es el siguiente:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Terrenos (costo)	4.039.819	3.651.032
Terrenos (revaluación)	14.751.341	12.930.945
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	6.941.528	6.846.869
Edificios (revaluación)	77.977.341	71.094.188
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	70.565.745	47.093.406
Mobiliario y equipo (revaluación)	32.642.138	26.376.750
Obras de arte (Costo)	297.577	297.577
Obras de arte (Revaluación)	109.360	109.360
Construcciones en proceso	39.235.078	27.893.850
Subtotal (Anexo F)	246.559.927	196.293.977
Menos: Depreciación Acumulada (Anexo G)	(95.813.985)	(81.101.824)
Total neto	<u>150.745.942</u>	<u>115.192.153</u>

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR A ASIGNACIONES FAMILIARES

Mediante la Ley de la República número 7374 del 19 de enero de 1994 se estableció que el costo de atención de la población indigente se debe cubrir con los recursos provenientes del Fondo de Asignaciones Familiares. Al 31 de diciembre del 2003 y 2002, el saldo por éste concepto ascendía a ¢76.606.984 (miles) y a ¢56.970.378 (miles) respectivamente. El pago por parte de Asignaciones Familiares de esta obligación está sujeto a las posibilidades económicas de que disponga el citado Fondo. La atención de esta obligación de parte de ese Fondo, no ha sido oportuna a la fecha de estos estados financieros.

NOTA 8. BONOS DEL ESTADO Y OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 el detalle es el siguiente:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Unidades de Desarrollo del Estado, vencimientos de 1998 al 2014, intereses del 4.95%	15.941.111	16.174.717
Revaluación Tudes Seguro de Salud	10.490.265	13.713.897
Otros Activos (Anexo I)	939.820	965.734
Total	<u>27.371.196</u>	<u>30.854.348</u>

Fondos Restringidos

La utilización de los fondos atención deuda y capacidad instalada está sujeta a las disposiciones establecidas con la creación de las reservas de “Atención Deuda” y “Capacidad Instalada” (Notas 3 y 12).

NOTA 9. CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 las cuentas y gastos acumulados por pagar se desglosan en las siguientes partidas:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Proveedores locales	(5.052.590)	(5.997.325)
Proveedores del exterior	401.898	2.652.297
Asignaciones Familiares	10.212.711	9.220.988
Banco Popular, INA e IMAS	5.186.419	4.341.553
Depósitos en custodia	430.661	4.160.316
Otros (Anexo J)	30.033.394	36.749.320
Total	<u>41.212.493</u>	<u>51.127.149</u>

NOTA 10. DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 la deuda a largo plazo estaba formada por las siguientes partidas:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
INS por ¢1.580 (miles), sin intereses, amortización de ¢3 (miles) mensuales	554	590
Banco Interamericano de Desarrollo préstamo por US\$20.000 (miles), a pagar en 54 cuotas semestrales, a partir del 20 de mayo de 1984, intereses y comisión 2.5% a. sobre saldos (Anexo K)	2.172.644	1.962.022
Préstamo BCIE Ley 8010	3.525.698	2.434.182
Banco Bilbao Vizcaya S.A.	2.430.705	3.498.784
Instituto Crédito España	8.380.082	7.752.366
Estado por giros anulados	134.210	134.210
Hipoteca por pagos Clínica de Tibás	45.662	54.144
Hipoteca por pago Finca la Cueva	93.716	111.125
Seguro Pensión INVU	34.310	97.571
	<hr/>	<hr/>
Total deuda	16.817.581	16.044.994
	<hr/>	<hr/>
Menos: Porción Circulante (Préstamo BID)	(310.410)	(280.289)
	<hr/>	<hr/>
Deuda a largo plazo, neto	<u>16.507.171</u>	<u>15.764.705</u>

Los préstamos con el BID y Ministerio de Hacienda - Renegociación, formalizados en dólares, quedaron registrados al tipo de cambio de ¢419.05 y ¢379.05 al 31 de diciembre del 2003 y 2002, respectivamente.

NOTA 11. SUPERÁVIT DONADO

El superávit donado al 31 de diciembre del 2003 y 2002 estaba constituido por los siguientes conceptos:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Donaciones recibidas del Estado, asociaciones, empresas y particulares	3.788.402	3.085.152
Aporte del Gobierno Proyecto CAJA – BID	205.366	205.366
Donaciones de muebles, inmuebles e inventarios recibidas con base en Ley número 5349 por motivo del traspaso de hospitales	438.351	438.351
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>4.432.119</u>	<u>3.728.869</u>

NOTA 12. RESERVAS

La cuenta de excedentes acumulados asignados al 31 de diciembre del 2003 y 2002, está conformada por las siguientes reservas:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Reserva Atención Deuda	461.027	461.027
Reserva Capacidad Instalada	1.167.739	1.167.739
Reservas Contingencias	69.558	69.558
Otras Reservas	8.400	7.200
Total	<u>1.706.724</u>	<u>1.705.524</u>

Al 31 de diciembre del 2002, existen fondos en valores negociables para cubrir las reservas de atención deuda, capacidad instalada, contingencias Fondo Nacional de Mutualidad, Tudes y revaluación por ¢4.151.462 (miles) (Nota 3).

NOTA 13. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 la cuenta muestra un saldo en balance por ¢77.499.396 (miles) y de ¢68.405.333 (miles). Dicho saldo incluye revaluación de Tudes por ¢254.106 (miles) para ambos periodos.

NOTA 14. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre del 2003, según informe de la Dirección Jurídica número DJ-798-04 la Caja Costarricense de Seguro Social afronta una serie de Procesos Judiciales, los cuales en su mayoría dadas sus características particulares son de cuantías inestimables.

Unido a estos existen también procesos nuevos o que se encuentran en etapa de prueba al 31 de diciembre del 2003. A esta fecha el Seguro de Salud tiene registrada 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 ¢ 2.000.000 (miles).

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Junta Directiva

Presente

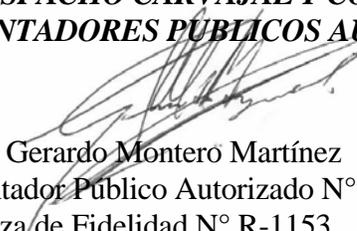
Hemos examinado los estados financieros adjuntos de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud** al 31 de diciembre del 2003 y 2002.

Nuestras auditorías se realizaron con base en las normas internacionales de auditoría. 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 el 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.) – Seguro de Salud** y estuvo sujeta a los procedimientos de auditoría, aplicados en las auditorías 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.) – Seguro de Salud**. 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 PÚBLICOS AUTORIZADOS


Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2004

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2004

"Exento del timbre de Ley número 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo número 8".

INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA

Inversiones transitorias Anexo A.

Cuotas por cobrar al Estado Anexo B.

Cuentas y documentos por cobrar al Seguro de Pensiones Anexo C.

Otras cuentas por cobrar Anexo D.

Inventarios Anexo E.

Inmuebles, maquinaria y equipo Anexo F.

Depreciación acumulada Anexo G.

Seguros Anexo H.

Bonos del Estado y Otros Activos -Otros activos Anexo I.

Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar -Otros Anexo J.

Conciliación Préstamo número 439/SF-CR - C.C.S.S. – BID Anexo K.

Servicios personales Anexo L.

Servicios no personales Anexo M.

Consumo de materiales y suministros Anexo N.

Aportes y contribuciones Anexo Ñ.

Comentarios sobre la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera Anexo O.

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

INVERSIONES TRANSITORIAS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresado en miles de colones costarricenses)

	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003		AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	
	Tasa de Interés	Monto	Tasa de Interés	Monto
Banco Central de Costa Rica				
Títulos de Propiedad	---		15.21%	493.609
Revaluación Títulos de Propiedad	---			708
Banco Nacional de Costa Rica				
Certificados depósito a plazo (¢)	16.34%	459	16.35%	5.689.982
Banco de Costa Rica				
Certificados depósito a plazo (¢)	14.95%	1.123	16.27%	542.827
Inversiones a la vista				
Banco Nacional de Costa Rica	13.29%	34.478.084	13%	31.602.000
Banco Crédito Agrícola de Cartago		---	12%	753.457
Total Inversiones Transitorias (nota 3)		<u>34.479.666</u>		<u>39.082.583</u>

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 SALUD
(San José, Costa Rica)

CUOTAS POR COBRAR AL ESTADO

31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Saldo al inicio del Período	73.669.277	61.834.549
Aumentos	39.764.713	58.859.373
Disminuciones	<u>(42.816.729)</u>	<u>(47.024.645)</u>
<i>Saldo al final del período (Nota 4)</i>	<u>70.617.261</u>	<u>73.669.277</u>

Incluye las cuotas del Estado como patrono y como tal y las cuentas por atención a centros penales. Como patrono incluye al Poder Ejecutivo, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.

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

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
AL SEGURO DE PENSIONES

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

Saldo al 31 de diciembre de 2001	2.013.793
Aumento	33.057.882
Disminución	<u>(27.252.772)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2002	7.818.903
Aumento	37.660.561
Disminución	<u>(44.111.890)</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2003	<u>1.367.574</u>

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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Cuentas por cobrar (Gobierno Ley 5349)	2.975.412	2.353.851
Cuentas por cobrar Instituciones	88.787.644	67.600.614
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(76.606.984)	(56.970.378)
INS Convenio servicios Médicos Riesgos Profesionales	545.226	479.206
INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito	1.636.665	1.859.334
Cuentas por cobrar particulares	8.918.389	6.509.366
Cuentas por cobrar a empleados	985.005	928.343
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	13.770	15.425
Cuentas por cobrar servicios médicos	525.774	(88.151)
Cheques debitados	310.788	266.412
Cheques en cobro judicial	205.325	241.920
<i>Total (Nota 4)</i>	<u>28.297.014</u>	<u>23.195.942</u>

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

INVENTARIOS

Están clasificados en Almacén General, farmacias, proveedurías y centros de producción.

Las farmacias incluyen productos farmacéuticos, las proveedurías incluyen equipo médico quirúrgico, papelería y útiles de oficina e implementos de aseo y las unidades de producción tienen bodegas de materiales, productos en proceso y producto terminado.

El Almacén General se encarga de mantener las existencias necesarias, de los rubros antes mencionados, para satisfacer las necesidades de las farmacias y proveedurías de todos los centros de salud en el país.

Las existencias de suministros se clasifican en dos bodegas adicionales, a las cuales la Caja Costarricense de Seguro Social les arrienda el servicio de almacenaje de productos; dichas bodegas son las siguientes: Algefisa ubicada en San Francisco de Dos Ríos y Algefisa ubicada en Puntarenas.

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

INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<i>Mobiliario, Maquinaria y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Terrenos</i>	<i>Edificios en Construcción</i>	<i>Total</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2001	54.951.657	71.784.610	14.488.529	15.925.771	157.150.567
Adiciones y Traspasos	19.113.252	475.572	1.123.551	15.870.420	36.582.795
Ventas y retiros	(7.407.640)	(279.994)	(335.547)	(3.902.341)	(11.925.522)
Revaluación	7.219.823	5.960.869	1.305.445	---	14.486.137
<i>Saldo al 31 de diciembre de 2002</i> <i>(nota 6)</i>	73.877.092	77.941.057	16.581.978	27.893.850	196.293.977
Adiciones y Traspasos	26.667.009	159.599	802.542	15.565.358	43.194.508
Ventas y retiros	(3.194.669)	(64.939)	(413.756)	(4.224.130)	(7.897.494)
Revaluación	6.265.388	6.883.152	1.820.396	---	14.968.936
<i>Saldo al 31 de diciembre de 2003</i> <i>(nota 6)</i>	103.614.820	84.918.869	18.791.160	39.235.078	246.559.927

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

**DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES,
 MAQUINARIA Y EQUIPO**

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Total</i>
Saldo al 31 de diciembre del 2001	28.055.294	40.275.636	68.330.930
Depreciación Anual			
Sobre costo	3.751.960	183.964	3.935.924
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	4.636.116	4.894.136	9.530.252
Ventas y Retiros	(687.684)	(7.598)	(695.282)
Saldo al 31 de diciembre del 2002 (nota 6)	35.755.686	45.346.138	81.101.824
Depreciación Anual			
Sobre costo	6.148.001	187.410	6.335.411
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	4.296.048	5.595.629	9.891.677
Ventas y Retiros	(1.514.927)	---	(1.514.927)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i> (nota 6)	44.684.808	51.129.177	95.813.985

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

SEGUROS

Al 31 de diciembre del 2003
(Expresado en miles de colones costarricense)

<i>Asegurado</i>	<i>Cobertura</i>	<i>Monto Asegurado</i>	<i>Valor en Libros</i>
Edificios	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto	54.684.091	33.789.692
Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas (*)	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1)	13.442.400	39.092.411
Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*)	Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc.	1.034.000	3.737.654
Personal	Accidente o enfermedad que ocurra a los trabajadores, con ocasión o por consecuencia de la labor que realiza. Ley número 6727 de Riesgos de Trabajo. (2)	87.633.942	
Calderas (Civil)	Daño Directo	1.125.000	
Vehículo uso particular	Responsabilidad Civil	20.505.000	
Vehículo uso discrecional	Responsabilidad Civil y Daño Directo	82.752	
Tomógrafos	Todo Riesgo	175.000	
Equipo Electrónico	Todo Riesgo	1.181.955	
Seguro Casco	Pérdida Total	10.900	
Pacientes	Daño a terceros	21.736.752	
Bienes Institucionales	Todo Riesgo	70.576.121	
Aeroseguro	Riesgo de muerte e Incapacidad Total	2.000	
Obras de arte	Riesgo Nombrado	45.275	
Piscinas	Responsabilidad Civil	10.000	

(1) Corresponde a un promedio mensual de las mercaderías ingresadas.

(2) Todo el personal de la Caja Costarricense de Seguro Social, salario promedio mensual, seguro al costo.

(*) Almacén General, productos farmacéuticos, Inflamables, Regional Puntarenas, Almafisa, Reactivos Químicos, Parenterales.

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

SEGUROS

Al 31 de diciembre de 2002
(Expresado en miles de colones costarricense)

<i>Asegurado</i>	<i>Cobertura</i>	<i>Monto Asegurado</i>	<i>Valor en Libros</i>
Edificios	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto	54.598.242	32.594.919
Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas (*)	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1)	13.442.400	31.701.889
Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*)	Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc.	1.034.000	11.444.555
Personal	Accidente o enfermedad que ocurra a los trabajadores, con ocasión o por consecuencia de la labor que realiza. Ley número 6727 de Riesgos de Trabajo. (2)	180.000	
Calderas (Civil)	Daño Directo	900.000	
Vehículo uso particular	Responsabilidad Civil	19.425.000	
Vehículo uso discrecional	Responsabilidad Civil y Daño Directo	95.052	
Tomógrafos	Todo Riesgo	286.419	
Equipo Electrónico	Todo Riesgo	1.167.586	
Seguro Casco	Pérdida Total	10.900	
Pacientes	Daño a terceros	14.000	
Personal Barras Limón	Riesgo de muerte e Incapacidad Total	12.000	
Aeroseguro	Riesgo de muerte e Incapacidad Total	2.000	
Obras de arte	Riesgo Nombrado	45.275	
Piscinas	Responsabilidad Civil	10.000	

(1) Corresponde a un promedio mensual de las mercaderías ingresadas.

(2) Todo el personal de la Caja Costarricense de Seguro Social, salario promedio mensual, seguro al costo.

(*) Almacén General, productos farmacéuticos, Inflamables, Regional Puntarenas, Almafisa, Reactivos Químicos, Parenterales.

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

BONOS DEL ESTADO Y OTROS ACTIVOS
OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	2003	2002
Arreglo de Pago Compañía Bananera	807.480	838.017
Hipoteca y Documentos por Cobrar	25.697	32.673
Aportes en Garantía y Otros	106.643	95.044
Total (Nota 8)	939.820	965.734

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

CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR
OTROS

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Varios acreedores	780.473	1.321.122
Cuentas por pagar al I.V.M.	1.744.689	9.640.819
Aportes asociaciones Solidarista	161.852	198.618
Honorarios profesionales	34.445	21.872
Fondo de retiro de C.C.S.S.	1.023.757	916.972
Fondo de ahorro y préstamo	547.585	413.543
Fondo mutual C.C.S.S.	(159.466)	(91.006)
Sindicato uniones asociaciones	56.352	49.568
Sindicatos uniones asociaciones	1.465.718	805.892
Deducciones cooperativas	480.314	367.269
Deducciones colegios profesionales	40.416	37.738
Otras deducciones	824.629	2.061.297
Pasivo aporte local	32.735	32.669
Cuota preelab. o func.	534.419	3.688.140
Garantías de participación y cumplimiento	181.220	126.895
Convenio y cuenta por cobrar LPT Sucursales	915.211	354.666
Depósitos cuotas Seguro Social	1.316.618	25.965
Arreglo pago Convenio Administrativo	701	316
Aporte Patronal Fondo de Capitalización Laboral	5.481.244	4.623.516
Aporte Fondo Pensiones Complementarias	10.099.281	8.413.987
Cuenta por pagar cobertura Complementaria IVM	598	598
Aporte 1,25 % Banco Popular	3.849.311	3.579.800
Recargos Ley PTN número 7983	277.596	10.109
Recargo Ley Protección al Trabajador 7983	343.696	148.955
	<hr/>	<hr/>
Total Otros (nota 9)	<u>30.033.394</u>	<u>36.749.320</u>

ANEXO K

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

CONCILIACION PRESTAMO NÚMERO 439/SF-CR-CCSS

Al 31 de diciembre del 2003
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

		<u>2003</u>	<u>2002</u>
Saldo según libros al 31 de diciembre	US\$	5.926	6.296
Menos: Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		(741)	(741)
Mas: Corrección al saldo acumulado según pagos		---	371
Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre	US\$	<u>5.185</u>	<u>5.926</u>
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre)	US\$	<u>5.185</u>	<u>5.926</u>
Tipo de cambio (venta)		<u>419.05</u>	<u>378.39</u>
<i>Saldo en colones al 31 de diciembre (nota 10)</i>		<u>2.172.644</u>	<u>(1) 1.962.022</u>

- (1) Este monto fue ajustado contablemente en febrero del 2003, según asiento de diario número 14-0229377 por ¢ 280.289 (miles) para obtener un monto total ajustado de ¢2.242.311 el cual concilia con el saldo convertible en dólares.

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

SERVICIOS PERSONALES

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Sueldos para cargos fijos	59.996.953	53.451.157
Aumentos anuales	30.989.977	27.612.081
Incentivo rotación enfermeras y otros gastos	14.151.942	13.125.126
Sueldo adicional	14.009.860	11.583.436
Guardias médicos	8.732.863	7.808.817
Tiempo extraordinario	8.467.818	7.046.574
Sobresueldo incentivos profes. Ciencias méd.	7.900.634	7.123.927
Sueldos personal sustituto	6.988.509	5.964.872
Dedicación exclusiva	4.889.313	4.256.404
Carrera profesional	4.706.627	4.208.387
Recargo nocturno	4.229.061	3.808.970
Disponibilidades médicas	3.867.529	2.556.708
Complemento salario escolar profes. Enfermer.	2.158.076	1.941.349
Bonif. Adicional profes. Ciencias médicas	2.062.382	1.846.310
Vacaciones	1.514.018	1.255.816
Extras corrientes de médicos	1.592.456	1.344.349
Sueldos servicios especiales	1.432.708	1.241.738
Sobresueldos aumento de salarios	999.233	898.264
Ropa y vestido	896.467	815.762
Días feriados	881.387	827.091
Zonaje	226.628	194.199
Salario escolar periodo anterior	476.259	10.461.111
Asignaciones para la vivienda	321.432	291.394
Disponibilidad de desplazamiento de ingenieros	209.472	182.817
Jornales	140.341	199.171
Salarios en especie	133.131	132.138
Peligrosidad	131.640	119.827
Extras corrientes de médicos 300 horas	65.306	380.178
Asignación de cajeros	18.141	32.632
Dietas	14.247	12.418
Diferencias de aplicaciones de escala salarial	5.200	5.471
Sobresueldos	4.107	4.125
Otros servicios personales	1.907	17.837
Servicios Personales Ciencias Médicas	196	334
Total (Cuadro B)	<u>182.215.820</u>	<u>170.750.790</u>

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

SERVICIOS NO PERSONALES

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Energía eléctrica	2.695.962	2.329.224
Mante. y repar. de edificios por terceros	2.357.596	2.760.528
Contratación de servicios de vigilancia	1.988.378	1.573.811
Mante. y repar. Maquinaria y equipo por terceros	1.874.312	1.608.296
Contratación de servicios de limpieza	1.676.642	1.363.799
Comisión y otros gastos	1.520.450	638.015
Otros gastos	1.245.667	1.046.095
Servicio de agua	1.363.579	1.246.397
Pasajes de viáticos	1.275.894	1.239.181
Consultorías	1.064.690	2.059.364
Diferencias de cambio	1.213.521	1.067.382
Alquiler de edificios	867.352	565.233
Telecomunicaciones	687.964	640.810
Transporte y fletes en el país	636.017	591.870
Intereses de préstamos externos exterior	591.602	578.465
Contratos servicios área salud	545.493	220.050
Información y publicidad	439.616	346.143
Mante. y repar. Equipo de oficina por terceros	411.848	418.345
Confeción y reparación de ropa por terceros	271.703	108.608
Mante. y repar. de vehículos por terceros	257.725	211.685
Seguro de daños	215.018	217.306
Otros alquileres	181.459	152.817
Gastos judiciales	126.494	204.875
Alquiler de equipos electrónicos	108.228	228.460
Contratación de servicios zonas verdes	81.850	66.586
Impresión y encuadernación	77.484	111.026
Lavado de ropa por terceros	59.928	59.075
Otros servicios públicos	56.732	64.609
Intereses de préstamos externos nacional	46.057	46.955
Intereses de préstamos internos	23.707	26.924
Servicio de correos	21.894	17.063
Gastos de viajes al exterior	13.354	9.484
Transporte de o para el exterior	11.794	11.893
Financiamiento Adquisición equipo radiográfico	6.471	22.171
Intereses General Electri	(60)	18
Seguro de riesgos profesionales	(4.705)	120.517
Total (Cuadro B)	<u>24.011.716</u>	<u>21.973.080</u>

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

CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Medicinas	25.847.036	22.173.202
Productos químicos de laboratorio	7.504.038	6.194.753
Productos alimenticios	3.630.454	3.282.063
Formularios y papelería IVM	138.379	121.918
Productos de papel y cartón	896.651	654.316
Impresos y otros	504.931	468.878
Envases y empaques médicos	1.007.307	988.612
Combustibles y grasas	886.440	706.293
Textiles y vestuarios	2.034.789	1.669.078
Instrumentos y herramientas	75.211	48.412
Instrumentos médicos y de laboratorio	3.428.548	2.957.400
Llantas y neumáticos	73.654	65.897
Repuestos de equipo y transporte	243.344	220.316
Otros repuestos	1.932.259	1.905.852
Útiles y materiales de oficina	364.258	368.091
Utilices y materiales de limpieza	176.457	166.177
Materiales médicos	856.798	761.097
Utiles de cocina y comedor	97.032	102.962
Otros útiles y materiales	343.822	233.002
Materiales de construcción y mantenimiento	1.072.514	1.097.782
Combustibles lubricantes y otros	778.897	446.363
Otros materiales y suministros	102.487	149.647
Utiles para laboratorio informática	227.947	169.024
Herramientas para equipo de transporte	208	394
Repuestos base equipo de inst. planta	50.936	34.002
Artículos y gastos para recepción	9.117	4.474
Quirúrgicos y odontológicos.	5.458.757	4.240.350
Total	<u>57.742.273</u>	<u>49.230.355</u>

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

APORTES Y CONTRIBUCIONES

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Cuota patronales C.C.S.S.	14.530.606	13.762.655
Cuotas patronales IVM	7.461.537	7.071.480
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S.	4.630.534	4.093.894
Banco Popular contribución C.C.S.S.	774.272	729.784
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	2.300.730	2.174.058
Aporte patronal FRE	3.783.991	3.665.278
Contribución organismos internacionales	16.066	14.897
Subvenciones a Instituciones Médicas	536.682	---
Premios al personal	---	2.450
Otros	<u>10.061.939</u>	<u>6.983.168</u>
Total	<u>44.096.357</u>	<u>38.497.664</u>

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

COMENTARIOS SOBRE LA SITUACION FINANCIERA
RESULTADOS DE OPERACION Y FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002
(Expresados en miles de colones costarricenses)

1. ACTIVO

Al 31 de diciembre del 2003 el total de activos asciende a ¢ 484.277.745 (miles), al 31 de diciembre del 2002 asciende a ¢445.648.026 (miles). Los activos del año 2003 se incrementaron en ¢ 38.629.719 (miles) con respecto al año 2002 y Los activos del año 2002 se incrementaron en ¢85.706.008 (miles) con respecto al año 2001.

Las variaciones más significativas se detallan a continuación:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Efectivo e inversiones temporales	(9.282.175)	4.745.109
Inventarios	(4.054.033)	6.996.613
Cuentas y documentos por cobrar corto y largo plazo	112.748	46.672.795
Inmueble, maquinaria y equipo – neto	35.553.789	18.022.040
Cuentas por cobrar asignaciones familiares	19.636.606	14.728.830

Para el año 2003 el activo fijo, experimentaron un incremento neto por ¢35.553.789 (miles). Esta variación obedece principalmente a la construcción de nuevas clínicas, EBAIS, mejoras a los Hospitales y la construcción del nuevo hospital de Alajuela, que vinieron a formas parte del plan de mejoramiento estructural que posee la Institución a nivel nacional. Además para el año 2003 la partida de cuentas por cobrar Asignaciones Familiares presentó un incremento de ¢ 19.636.606 (miles) debido principalmente al no pago por parte de la Dirección de Asignaciones Familiares a la Institución.

Para el año 2002 las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por ¢46.672.795 (miles). Esta variación obedece principalmente al no pago por parte del Gobierno de la República por los conceptos de trabajadores independientes, convenios especiales, centros penales y la cuota Estado como tal, cuyo saldo se incrementó en ¢11.834.728 (miles), así como el incremento en las cuotas obreros patronales por cobrar a particulares por ¢14.999.755 y el aumento en otras cuentas por cobrar por ¢9.248.229 menos la estimación para incobrables que se redujo en ¢4.774.566.

(Continúa...)

ANEXO O

Al 31 de diciembre del 2003 y 2002 el rubro de inmueble, maquinaria y equipo refleja un incremento neto de ¢35.553.789 (miles) y de ¢26.372.516 respectivamente. El origen de estas variaciones se detallan a continuación:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Revaluación de activo fijo	14.968.936	14.486.137
Adquisiciones y traspasos	43.194.508	36.582.795
Ventas y Retiros	(7.897.494)	(11.925.522)
Depreciación acumulada	(14.712.161)	(12.770.894)
Total	<u>35.553.789</u>	<u>26.372.516</u>

La disminución que presenta la cuenta de inventarios obedece principalmente a disminuciones en el nivel de costo, un mejor plan de negociación de las mercaderías y un mejor control sobre las mercancías en tránsito. El incremento en los Ebáis, y la descentralización de las compras.

2. PASIVO

Al 31 de diciembre del 2003, el total de pasivos asciende a ¢ 87.715.935 (miles) y al 31 de diciembre del 2002 el total de pasivos asciende a ¢95.336.584 (miles). Esta disminución obedece principalmente a la amortización de la cuenta por pagar a I.V.M.

3. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2003 el patrimonio total ascendía a ¢ 396.561.810 (miles) y al 31 de diciembre del 2002 ascendía a ¢350.311.442 (miles). Las variaciones para el año 2003 y 2002 ascienden a ¢ 46.250.368 (miles) y a ¢51.115.360 (miles) respectivamente, El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Excedentes acumulados por resultados del periodo	36.451.855	42.322.735
Efecto de la revaluación de activos	9.094.063	8.350.312
Superávit donado y reservas	704.450	442.313
Total	<u>46.250.368</u>	<u>51.115.360</u>

(Continúa...)

ANEXO O

4. INGRESOS

Los ingresos totales del año 2003 ascienden a ¢ 411.282.380 (miles) y ¢380.566.426 (miles) para el año 2002. Para el año 2003, se observa un incremento por ¢ 30.715.954 (miles) con respecto al año 2002 y para el año 2002 se observa un incremento de ¢65.550.592 (miles) con respecto al año 2001. Las principales variaciones se detallan a continuación:

	<u>2003</u>	<u>% Variación</u>	<u>2002</u>	<u>% Variación</u>
Cuotas del Estado	92.116	1%	(8.880.739)	(13%)
Cuotas de particulares	39.384.460	128%	51.871.627	79%
Otras cuotas	(2.724.389)	(9%)	6.110.694	9%
Productos por servicios médicos	(2.954.007)	(10%)	4.391.792	7%
Servicios administrativos	888.827	3%	788.874	1%
Otros productos	(1.957.428)	(6%)	9.140.956	14%
Ingresos Diversos	(2.013.625)	(7%)	2.127.388	3%
Total	<u>30.715.954</u>	<u>100%</u>	<u>65.550.592</u>	<u>100%</u>

Ingresos por Cuotas

El incremento en las cuotas que son el principal medio de ingresos de la Institución, tiene su explicación en la relación directa con los aumentos en los salarios reportados durante el año 2003 y 2002 así como en una mayor población asegurada.

5. GASTOS

Durante el período 2003, los gastos totales ascendieron a ¢374.830.526 (miles) y ¢338.243.691 para el periodo 2002. Para el año 2003 los gastos se incrementaron en ¢ 36.586.835 (miles) lo que representa un 10.82% con respecto al año 2002. En 2002 los gastos sufrieron un incremento de ¢32.433.276 (miles) con respecto al año 2001, incremento que representa una variación porcentual de un 10.60%. El detalle de las principales variaciones es el siguiente:

(Continúa...)

ANEXO O

	<u>2003</u>	<u>% Variación</u>	<u>2002</u>	<u>%Variación</u>
Servicios Personales	11.465.030	31%	24.468.580	75%
Servicios no personales	2.038.636	6%	2.246.393	7%
Consumo de materiales y suministros	8.511.918	23%	4.444.268	14%
Aportes y contribuciones	5.598.693	15%	7.703.403	24%
Otros gastos	8.972.558	25%	(6.429.368)	(20%)
Total	36.586.835	100%	32.433.276	100%

Los servicios personales aumentaron principalmente debido a los ajustes en los salarios decretados por el Gobierno para el sector público en el período actual y ajuste acumulados de períodos anteriores y al efecto de la inflación experimentada durante el año del 2003.

Los servicios no personales suministrados a la Institución aumentaron por efectos normales del proceso inflacionario de la economía nacional (energía eléctrica, viáticos, seguros, mantenimiento y reparación de activo fijo, etc.).

El rubro de aportes y contribuciones aumentó debido principalmente a los ajustes en los sueldos pagados al personal, con lo que en forma directa se aumentan las cargas sociales y otras aportaciones a instituciones.

El consumo de materiales y suministros aumentó debido a que la mayoría de los productos son importados, así como las materias primas, y las mismas presentan incrementos importantes en los precios internacionales. También se presentaron algunos incrementos en el tipo de cambio del colón con respecto a otras monedas de mayor valor, (por ejemplo marco alemán, libra esterlina, etc.), situaciones que inciden en que el precio de los productos se incremente. Por último, la Caja ha apoyado ciertas campañas de salud preventiva que demandaron un mayor consumo de algunos insumos.

6. EXCEDENTE NETO

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Ingresos	411.282.380	380.566.426
Gastos	374.830.526	338.243.691
Excedente de operación del período	36.451.854	42.322.735
Porcentaje del excedente con relación a ingresos	9%	11%

(...Finaliza)

ANEXO O

7. ESTIMACION PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2003 y 2002 asciende a ¢21.933.448 (miles) y a ¢18.257.784 (miles), respectivamente. Estos saldos representan un porcentaje de 12.65% para el año 2003 y un 10.76% para el año 2002 del total de cuotas y documentos por cobrar (Nota 4).

8. INCUMPLIMIENTO CON OBLIGACIONES

Nada de importancia.

9. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Actividad de Operación

Las actividades de operación del Seguro de Salud generaron efectivo por un valor neto de ¢20.049.480 (miles) y ¢ 15.353.895 (miles) para el año 2003 y 2002 respectivamente.

Actividad de Financiamiento

La actividad de financiamiento, generó efectivo por ¢1.477.038 (miles) y ¢ 2.397.001 (miles) para el año 2003 y 2002 respectivamente.

Actividad de Inversión

Por este concepto la partida principal corresponde a las adquisiciones netas del activo en el período 2003 y 2002 por ¢ 35.652.204 (miles) y ¢24.717.808 (miles), respectivamente y a la disminución en las inversiones a largo plazo por ¢4.843.511 (miles) y ¢11.712.021 (miles), para 2003 y 2002 respectivamente.

10. IMPACTO DE LA INFLACION

La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos para el período 2003 y 2002 del Área Metropolitana, fue el siguiente:

Porcentaje de Inflación

2003	9.87%
2002	9.68 %