

***CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD (CCSS-SEM)***

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2005*
- *Informe Final*

INDICE

| | <i>Página</i> |
|---|----------------------|
| <i>Informe de los Auditores Independientes</i> | 3-4 |
| <i>Estados Financieros</i> | |
| - <i>Balances de Situación</i> | 5-6 |
| - <i>Estados de Ingresos y Gastos</i> | 7 |
| - <i>Estados de Flujos de Efectivo</i> | 8 |
| - <i>Estados de Variaciones en el Patrimonio</i> | 9 |
| - <i>Notas a los Estados Financieros</i> | 10-20 |
| <i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i> | 21 |
| <i>Informe de los Auditores Independientes</i> | 22 |
| <i>Información Financiera Suplementaria</i> | 23-46 |

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 2005 y 2004, 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 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 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 las normas internacionales de información financiera 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 2005, la Dirección Jurídica Corporativa de la Caja Costarricense de Seguro Social, no nos ha informado sobre los procesos judiciales que tiene el Seguro de Salud, planteados en su contra, que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados, por lo cual no pudimos determinar la cantidad de dichos juicios y el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos pudiera tener en los resultados financieros del Seguro 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 información sobre los juicios por parte de la Dirección Jurídica, no es posible determinar si la provisión registrada, es suficiente para cubrir las posibles pérdidas ocasionadas por tales juicios.

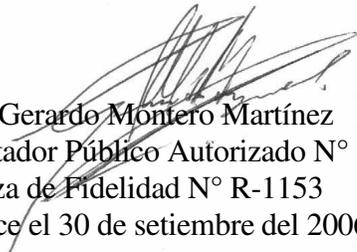
En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si los hay, que se determine pudiesen ser necesarios si hubiésemos contado con la información sobre los juicios por parte de la Dirección Jurídica, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la *Caja Costarricense de Seguro Social -Seguro de Salud*, al 31 de diciembre del 2005 y 2004, 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.

Según se indica en la nota 14 por un aparente incumplimiento con la transferencia y acreditación de aportes a los afiliados a las operadoras de pensiones, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), multó con aproximadamente mil quinientos millones de colones al Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), dependencia de la Caja Costarricense de Seguro Social. La Institución planteó un recurso de inconstitucionalidad ante la Sala IV, el cual fue rechazado por la Sala Constitucional. A la fecha no se conoce el resultado de la impugnación de esta multa ante la Superintendencia de Pensiones. De fallarse en contra de SICERE, la Caja Costarricense de Seguro Social, debería desembolsar la suma de ¢1.543 millones.

El 12 de julio del 2005, un incendio destruyó parte del Hospital Calderón Guardia. Además de los daños materiales sufridos por el inmueble, en el siniestro fallecieron dieciocho personas, además de varias personas que resultaron heridas. A la fecha un funcionario de la Caja Costarricense de Seguro Social, ha sido acusado de ser presuntamente quién provocó dicho incendio. Este hecho puede provocar que se presenten demandas civiles contra la Caja Costarricense de Seguro Social por parte de los familiares de los fallecidos y el resto de personas afectadas. A la fecha de emisión de los estados financieros no es posible cuantificar la suma a que ascenderían tales litigios (ver nota 14).

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 & 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 2006

San José, Costa Rica, 20 de abril del 2006

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

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

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricenses)

| | <u>Nota</u> | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| ACTIVOS | | | |
| <i>Activo Circulante</i> | | | |
| Efectivo e Inversiones en Valores | 2 y 3 | 71.913.608 | 48.485.890 |
| Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto | 4 | 286.191.114 | 225.925.443 |
| Inventarios | 5 | 35.356.392 | 40.738.072 |
| Otros Activos | | 31.356 | 24.232 |
| <i>Total Activo Circulante</i> | | 393.492.470 | 315.173.637 |
| | | | |
| Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto | 6 | 199.672.519 | 178.117.382 |
| Cuentas por Cobrar Asignaciones Familiares | 7 | 133.230.125 | 105.529.828 |
| Bonos del Estado y Otros Activos | 8 | 1.338.552 | 15.152.297 |
| Otros Desembolsos Financieros | | 140.000 | 75.000 |
| <i>Total Activos</i> | | 727.873.666 | 614.048.144 |
| | | | |
| <i>Cuentas de Orden Deudoras</i> | | 3.606.268 | 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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricenses)

| | <u>Nota</u> | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| Pasivo Circulante | | | |
| Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar | 9 | 61.829.161 | 50.039.131 |
| Provisiones Varias | | 38.129.191 | 31.634.264 |
| Total Pasivo Circulante | | 99.958.352 | 81.673.395 |
| Documentos por Pagar Largo Plazo | 10 | 32.331.632 | 28.210.467 |
| Provisión para Contingencias Legales | 14 | 2.000.000 | 2.000.000 |
| Total Pasivo | | 134.289.984 | 111.883.862 |
| Patrimonio | | | |
| Superávit Donado | 11 | 5.202.835 | 4.867.068 |
| Reservas | 12 | 27.585.930 | 27.584.730 |
| Superávit por Revaluación de Activos | 13 | 116.901.015 | 96.120.246 |
| Excedentes Acumulados | | 443.893.902 | 373.592.238 |
| Total Patrimonio | | 593.583.682 | 502.164.282 |
| Total Pasivo y Patrimonio | | 727.873.666 | 614.048.144 |
| Cuentas de Orden Acreedoras | | 3.606.268 | 1.807.449 |

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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricenses)

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos | | |
| Cuotas Particulares | 418.365.958 | 362.292.037 |
| Cuotas del Estado | 8.013.440 | 5.053.278 |
| Otras Cuotas, neto | 6.024.174 | 8.750.095 |
| Productos por Servicios Médicos | 52.098.076 | 38.299.386 |
| Servicios Administrativos | 8.022.178 | 6.729.281 |
| Otros Productos | 84.017.463 | 94.574.832 |
| Ingresos Diversos | 2.714.749 | 5.003.039 |
| Total Ingresos | <u>579.256.038</u> | <u>520.701.948</u> |
| Gastos | | |
| Servicios Personales (Anexo L) | 243.439.247 | 209.922.498 |
| Servicios no Personales (Anexo M) | 27.379.817 | 24.426.104 |
| Consumo de Materiales y Suministros (Anexo N) | 76.422.578 | 66.166.530 |
| Aportes y Contribuciones (Anexo Ñ) | 59.402.175 | 50.482.634 |
| Depreciaciones | 14.139.828 | 11.614.002 |
| Subsidio de Seguro de Salud | 18.895.019 | 16.886.171 |
| Otras Prestaciones | 24.467.177 | 19.899.635 |
| Becas y Capacitación | 706.666 | 583.176 |
| Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro | --- | 5.652.662 |
| Otros Gastos | 18.252.734 | 9.259.620 |
| Ajustes a periodos anteriores | 25.043.222 | 19.263.502 |
| Distribución Costos y Servicios | 805.910 | --- |
| Total Gastos | <u>508.954.373</u> | <u>434.156.534</u> |
| Excedente Neto del período | <u>70.301.665</u> | <u>86.545.414</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 FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricenses)

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Actividad de operación | | |
| Excedente neto del período | 70.301.665 | 86.545.414 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 14.139.828 | 11.614.002 |
| Estimación para incobrables | --- | 5.652.662 |
| Subtotal | <u>84.441.493</u> | <u>103.812.078</u> |
| Variación en activos y pasivos de operación | | |
| Cuentas y documentos por cobrar | (60.265.571) | (80.078.550) |
| Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares | (27.700.297) | (28.922.844) |
| Inventarios | 5.381.680 | (1.645.661) |
| Otros activos | (7.124) | 962.116 |
| Cuentas por pagar y pasivos acumulados | 11.790.030 | 8.826.638 |
| Provisiones | 6.494.927 | 3.948.403 |
| Efectivo generado por actividades de operación | <u>20.135.138</u> | <u>6.902.180</u> |
| Actividad de financiamiento | | |
| Variación neta en Patrimonio | 336.967 | 436.208 |
| Documentos por pagar | 4.121.165 | 11.392.886 |
| Efectivo generado en actividades de financiamiento | <u>4.458.132</u> | <u>11.829.094</u> |
| Actividad de inversión | | |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | (14.914.297) | (20.364.592) |
| Inversiones en bonos del Estado | 13.748.745 | 12.218.899 |
| Efectivo usado en actividades de inversión | <u>(1.165.552)</u> | <u>(8.145.693)</u> |
| Variación en efectivo y equivalentes de efectivo | 23.427.718 | 10.585.581 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período | 48.485.890 | 37.900.309 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período (ver nota 2 y 3) | <u>71.913.608</u> | <u>48.485.890</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 2005 y 2004
(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>Excedente del periodo</i> | <i>Total</i> |
|---|-----------------------------|--------------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i> | <i>4.432.119</i> | <i>1.706.724</i> | <i>77.499.396</i> | <i>276.471.717</i> | <i>36.451.854</i> | <i>396.561.810</i> |
| Capitalización de excedentes | --- | --- | --- | 36.451.854 | (36.451.854) | --- |
| Disminución de reserva para contingencias | --- | (57.538) | --- | 57.538 | --- | --- |
| Aumentos | 434.949 | 1.200 | 26.313.320 | 59 | --- | 26.749.528 |
| Traslado a reservas | --- | 25.934.344 | --- | (25.934.344) | --- | --- |
| Retiros | --- | --- | (7.692.470) | --- | --- | (7.692.470) |
| Excedente neto del periodo | --- | --- | --- | --- | 86.545.414 | 86.545.414 |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i> | <i>4.867.068</i> | <i>27.584.730</i> | <i>96.120.246</i> | <i>287.046.824</i> | <i>86.545.414</i> | <i>502.164.282</i> |
| Capitalización de excedentes | --- | --- | --- | 86.545.414 | (86.545.414) | --- |
| Aumentos | 335.767 | 1.200 | 28.051.722 | --- | --- | 28.388.689 |
| Retiros | --- | --- | (7.270.954) | --- | --- | (7.270.954) |
| Excedente neto del periodo | --- | --- | --- | --- | 70.301.665 | 70.301.665 |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2005</i> | <i>5.202.835</i> | <i>27.585.930</i> | <i>116.901.014</i> | <i>373.592.238</i> | <i>70.301.665</i> | <i>593.583.682</i> |

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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1 - Principales Políticas 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 similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica que era de ¢495.65 para la compra y ¢497.71 para la venta al 31 de diciembre del 2005 y ¢457.58 para la compra y ¢459.64 para la venta al 31 de diciembre de 2004. 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 14.08 % en el 2005 y 13.37 % en el 2004.

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 sumarizaron 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 07 de mayo del 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 del 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 2005, al igual que en 2004, 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 en Valores

Están valuadas al costo de adquisición 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 del 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 la Nota 6.

J. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004, 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 salarios 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.

Nota 2 - Efectivo y Bancos

El detalle al 31 de diciembre del 2005 y 2004 es el siguiente:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cajas Chicas | 46.989 | 45.495 |
| Caja Hospitales | 107.792 | 92.118 |
| Fondos de Trabajo | 3.153.358 | 855.226 |
| Fondos Rotatorios Sucursales | 452.198 | 595.055 |
| Fondos Rotativos Hospitales | 873.246 | 591.901 |
| Bancos | 4.279.143 | 2.069.825 |
| Total | <u>8.912.726</u> | <u>4.249.620</u> |

Nota 3 - Inversiones en Valores

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>2005</u> | <u>2004</u> |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Inversiones disponibles</i> | | |
| <i>Inversiones a la Vista</i> | | |
| Banco Nacional de Costa Rica | 60.535.882 | 42.250.277 |
| Banco de Costa Rica | --- | 103.668 |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 2.465.000 | 1.882.325 |
| Total (Anexo A) | <u>63.000.882</u> | <u>44.236.270</u> |

Nota 4- Cuentas y Documentos por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004 las cuentas y documentos por cobrar se detallan así:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Cuotas a patronos particulares | 90.361.590 | 80.396.485 |
| Cuotas del Estado (Anexo B) | 103.843.064 | 85.438.428 |
| Cuotas a patronos particulares inactivos | 366.580 | 367.945 |
| Cuenta por cobrar Instituciones | 106.477 | 106.477 |
| Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (Anexo C) | 9.088.412 | 2.118.545 |
| Otras Cuentas por Cobrar (Anexo D) | 108.200.017 | 84.665.657 |
| <i>Total por Cobrar</i> | 311.966.140 | 253.093.537 |
| <i>Menos:</i> | | |
| Estimación Dudoso Cobro | (25.775.026) | (27.168.094) |
| <i>Saldo Neto por Cobrar</i> | <u>286.191.114</u> | <u>225.925.443</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 2005 y 2004 este rubro está conformado de la siguiente manera:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Inventario en bodega | 33.362.544 | 37.484.131 |
| Mercadería en tránsito | 35.356.392 | 3.253.941 |
| Total (Anexo E) | <u>68.718.936</u> | <u>40.738.072</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 2005 y 2004, es el siguiente:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Terrenos (costo) | 5.323.673 | 4.140.514 |
| Terrenos (revaluación) | 21.098.578 | 18.113.772 |
| Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años) | 18.378.578 | 6.941.528 |
| Edificios (revaluación) | 108.441.788 | 90.863.778 |
| Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años) | 86.873.086 | 81.014.515 |
| Mobiliario y equipo (revaluación) | 60.000.942 | 48.136.932 |
| Obras de arte (Costo) | 109.983 | 109.983 |
| Obras de arte (Revaluación) | 297.577 | 297.577 |
| Construcciones en proceso | 45.790.617 | 48.912.500 |
| Subtotal (Anexo F) | <u>346.314.822</u> | <u>298.531.099</u> |
| Menos: Depreciación Acumulada (Anexo G) | <u>(146.642.303)</u> | <u>(120.413.717)</u> |
| Total neto | <u>199.672.519</u> | <u>178.117.382</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 2005 y 2004, el saldo por éste concepto ascendía a ¢133.230.125 (miles) y a ¢105.529.828 (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 2005 y 2004 el detalle es el siguiente:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|-------------------------|--------------------------|
| Unidades de Desarrollo del Estado, vencimientos de 1998 al 2014, intereses del 4.95% | 44.600 | 7.951.972 |
| Revaluación Tudes Seguro de Salud | 143.973 | 6.078.290 |
| Otros Activos (Anexo I) | 1.149.979 | 1.122.035 |
| <i>Total</i> | <i>1.338.552</i> | <i>15.152.297</i> |

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 2005 y 2004 las cuentas y gastos acumulados por pagar se desglosan en las siguientes partidas:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Proveedores locales | (117.937) | (685.006) |
| Proveedores del exterior | 1.774.580 | 574.367 |
| Asignaciones Familiares | 14.287.778 | 11.438.104 |
| Banco Popular, INA e IMAS | 7.249.508 | 6.625.903 |
| Depósitos en custodia | 2.966.135 | 2.443.446 |
| Otros (Anexo J) | 35.669.097 | 29.642.317 |
| <i>Total</i> | <i>61.829.161</i> | <i>50.039.131</i> |

Nota 10- Documentos por pagar a largo plazo

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004 la deuda a largo plazo estaba formada por las siguientes partidas:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| INS por ¢1.580 (miles), sin intereses, amortización de ¢3 (miles) mensuales | 482 | 518 |
| Banco Interamericano de Desarrollo (Anexo K) | 1.750.393 | 1.848.640 |
| Préstamo BCIE Ley 8010 | 6.444.171 | 3.706.179 |
| Banco Bilbao Vizcaya S.A. | 188.454 | 559.873 |
| Instituto Crédito España | 8.380.082 | 8.380.082 |
| Sampo PLC | 13.084.160 | 13.084.160 |
| BIRF 7068 | 612.558 | 369.809 |
| Préstamo BCIE Ley 8385 | 1.680.882 | --- |
| Préstamo BIRF Ley 8269 | 101.828 | --- |
| Estado por giros anulados | --- | 137.824 |
| Hipoteca por pagos Clínica de Tibás | 24.446 | 35.834 |
| Hipoteca por pago Finca la Cueva | 50.173 | 73.545 |
| Seguro Pensión INVU | 14.003 | 14.003 |
| <i>Total deuda</i> | <u>32.331.632</u> | <u>28.210.467</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 2005 y 2004, respectivamente.

Nota 11- Superávit donado

El superávit donado al 31 de diciembre del 2005 y 2004 estaba constituido por los siguientes conceptos:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Donaciones recibidas del Estado, asociaciones, empresas y particulares | 4.559.119 | 4.223.352 |
| 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 | 438.350 | 438.350 |
| <i>Total</i> | <u>5.202.835</u> | <u>4.867.068</u> |

Nota 12- Reservas

La cuenta de excedentes acumulados asignados al 31 de diciembre del 2005 y 2004, está conformada por las siguientes reservas:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Reserva Atención Deuda | 5.386.320 | 5.386.320 |
| Reserva Capacidad Instalada | 12.116.120 | 12.116.120 |
| Reservas Contingencias | 12.020 | 12.020 |
| Otras Reservas | 10.800 | 9.600 |
| Reserva de liquidez | 10.060.670 | 10.060.670 |
| <i>Total</i> | <u>27.585.930</u> | <u>27.584.730</u> |

Nota 13- Superávit por revaluación de activos

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004 la cuenta muestra un saldo en balance por ¢116.901.015 (miles) y de ¢96.120.246 (miles). Dicho saldo incluye revaluación de Tudes por ¢254.106 (miles) para ambos periodos.

Nota 14- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2005, la Dirección Jurídica Corporativa de la Caja Costarricense de Seguro Social, no nos ha informado sobre los procesos judiciales que tiene el Seguro de Salud, planteados en su contra, que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados, por lo cual no pudimos determinar la cantidad de dichos juicios y el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos pudiera tener en los resultados financieros del Seguro 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).

El 12 de julio de 2005, un incendio destruyó parte del Hospital Calderón Guardia. Además de los daños materiales sufridos por el inmueble, en el siniestro fallecieron dieciocho personas, además de varias personas que resultaron heridas. A la fecha un funcionario de la Caja Costarricense de Seguro Social, ha sido acusado de ser presuntamente quién provocó dicho incendio. A la fecha no se han presentado demandas civiles en contra la Caja Costarricense de Seguro Social por parte de los familiares de las personas fallecidas y el resto de personas afectadas. Sin embargo, existe la posibilidad que en un futuro cercano se presenten demandas civiles contra la Institución. A la fecha no es posible cuantificar el monto ni el número de los posibles litigios producto de esta situación.

Por un aparente incumplimiento con la transferencia y acreditación de aportes a los afiliados a las operadoras de pensiones, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), multó con aproximadamente mil quinientos millones de colones al Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), dependencia de la Caja Costarricense de Seguro Social. La Institución planteó un recurso de inconstitucionalidad ante la Sala IV, el cual fue rechazado por la Sala Constitucional. A la fecha no se conoce el resultado de la impugnación de esta multa ante la Superintendencia de Pensiones. De fallarse en contra de SICERE, la Caja Costarricense de Seguro Social, debería desembolsar la suma de ¢1.543 millones.

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Junta Directiva

Presente

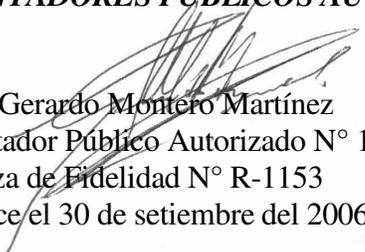
Hemos examinado los estados financieros adjuntos de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud** al 31 de diciembre del 2005 y 2004.

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 & 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 2006

San José, Costa Rica, 20 de abril del 2006.

“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 en valores | 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 |

ANEXO A

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

INVERSIONES EN VALORES

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004
(Expresado en miles de colones costarricenses)

| | <u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005</u> | | <u>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004</u> | |
|--|--|----------------------------|---------------------------------------|--------------|
| | <i>Monto</i> | <i>Tasa de Interés</i> | <i>Tasa de Interés</i> | <i>Monto</i> |
| <i>Inversiones a la vista</i> | | | | |
| Banco Nacional de Costa Rica | 60.535.882 | 11.75% | 42.250.277 | 12.50% |
| Banco de Costa Rica | --- | | 103.668 | 9.00% |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 2.465.000 | 13.50% | 1.882.325 | 12.50% |
| Total Inversiones en Valores (nota 3) | 63.000.882 | | 44.236.270 | |

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 valor de mercado.

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

CUOTAS POR COBRAR AL ESTADO

*Al 31 de diciembre del 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Saldo al inicio del Período | 85.438.428 | 70.617.261 |
| Aumentos | 61.398.816 | 123.251.276 |
| Disminuciones | (42.994.180) | (108.430.109) |
| <i>Saldo al final del período (Nota 4)</i> | <u>103.843.064</u> | <u>85.438.428</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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | |
|---|-------------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i> | <i>1.367.574</i> |
| Aumento | 20.049.707 |
| Disminución | <u>(19.298.736)</u> |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i> | <i>2.118.545</i> |
| Aumento | 35.501.075 |
| Disminución | <u>(28.531.208)</u> |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (Nota 4)</i> | <u><u>9.088.412</u></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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Cuentas por cobrar (Gobierno Ley 5349) | 3.584.685 | 1.830.857 |
| Cuentas por cobrar Instituciones | 218.194.523 | 171.608.962 |
| Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares | (133.230.125) | (105.529.827) |
| INS Convenio servicios Médicos Riesgos Profesionales | 1.887.979 | 945.389 |
| INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito | 3.133.288 | 2.034.226 |
| Cuentas por cobrar particulares | 9.366.039 | 11.028.576 |
| Cuentas por cobrar a empleados | 945.799 | 982.026 |
| Cuentas por cobrar tarjetas de crédito | 18.807 | 21.160 |
| Cuentas por cobrar servicios médicos | 3.786.402 | 1.263.905 |
| Cheques debitados | 299.216 | 319.392 |
| Cheques en cobro judicial | 213.404 | 160.991 |
| Total (Nota 4) | <u>108.200.017</u> | <u>84.665.657</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. A la fecha los inventarios almacenados en las bodegas de Almacenes Generales y Fiscales del Sur S.A. ALGEFISSA están siendo trasladados a otras bodegas que la empresa CORMAR, S.A. que arrienda a la Caja Costarricense de Seguro Social. Existe un conflicto con ALGEFISSA, ya que la Caja acusa a esta empresa de no prestar las facilidades debidas para el rápido y oportuno traslado de los medicamentos almacenados en esas bodegas.

**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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <i>Mobiliario, Maquinaria y Equipo</i> | <i>Edificios</i> | <i>Terrenos</i> | <i>Construcción en Proceso</i> | <i>Total</i> |
|---|--|--------------------|-------------------|------------------------------------|--------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i> | <i>103.614.820</i> | <i>84.918.869</i> | <i>18.791.160</i> | <i>39.235.078</i> | <i>246.559.927</i> |
| Adiciones y Traspasos | 28.519.259 | --- | 100.695 | 16.266.901 | 44.886.855 |
| Ventas y retiros | (21.403.207) | --- | --- | (6.589.479) | (27.992.686) |
| Revaluación | 18.828.135 | 12.886.437 | 3.362.431 | --- | 35.077.003 |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2004 (nota 6)</i> | <i>129.559.007</i> | <i>97.805.306</i> | <i>22.254.286</i> | <i>48.912.500</i> | <i>298.531.099</i> |
| Adiciones y Traspasos | 21.413.057 | 12.566.787 | 1.183.159 | 11.222.156 | 46.385.159 |
| Ventas y retiros | (22.630.059) | (1.213.421) | --- | (14.344.039) | (38.187.519) |
| Revaluación | 18.939.583 | 17.661.694 | 2.984.806 | --- | 39.586.083 |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (nota 6)</i> | <i>147.281.588</i> | <i>126.820.366</i> | <i>26.422.251</i> | <i>45.790.617</i> | <i>346.314.822</i> |

**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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <i>Mobiliario y Equipo</i> | <i>Edificios</i> | <i>Total</i> |
|--|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i> | <i>44.684.808</i> | <i>51.129.177</i> | <i>95.813.985</i> |
| <i>Depreciación Anual</i> | | | |
| Sobre costo | 7.788.843 | 187.915 | 7.976.758 |
| Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada | 8.364.057 | 9.480.492 | 17.844.549 |
| Ventas y Retiros | (1.221.575) | --- | (1.221.575) |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2004 (nota 6)</i> | <i>59.616.133</i> | <i>60.797.584</i> | <i>120.413.717</i> |
| <i>Depreciación Anual</i> | | | |
| Sobre costo | 8.463.198 | 1.122.134 | 9.585.332 |
| Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada | 9.208.366 | 9.370.034 | 18.578.400 |
| Ventas y Retiros | (1.850.963) | (84.183) | (1.935.146) |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (nota 6)</i> | <i>75.436.734</i> | <i>71.205.569</i> | <i>146.642.303</i> |

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

SEGUROS

*Al 31 de diciembre del 2005
(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. | 57.102.308 | 55.614.797 |
| Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas (*) | Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1). | 13.442.400 | 35.636.483 |
| Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*) | Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc. | 1.034.000 | 3.253.942 |
| 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). | 191.724.755 | |
| Calderas (Civil) | Daño Directo. | 1.155.000 | |
| Vehículo uso particular | Responsabilidad Civil. | 21.360.000 | |
| Vehículo uso discrecional | Responsabilidad Civil y Daño Directo. | 111.908.286 | |
| Tomógrafos | Todo Riesgo. | 175.000 | |
| Equipo Electrónico | Todo Riesgo. | 666.440 | |
| Seguro Casco | Pérdida Total. | 10.900 | |
| Pacientes | Daño a terceros. | 14.000 | |

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

SEGUROS

*Al 31 de diciembre del 2005
(Expresado en miles de colones costarricense)*

| <i>Asegurado</i> | <i>Cobertura</i> | <i>Monto Asegurado</i> | <i>Valor en Libros</i> |
|------------------------|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bienes Institucionales | Todo Riesgo. | | |
| Aeroseguro | Riesgo de muerte e Incapacidad Total. | 2.000 | |
| Obras de arte | Riesgo Nombrado. | (**) | |
| 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, Almacenes Generales y Fiscales del Sur, S.A., Reactivos Químicos, Parenterales. 17 bodegas.

(**) Por evento (en este momento no están expuestas las pinturas y otras obras de arte).

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

SEGUROS

*Al 31 de diciembre del 2004
(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 | 33.262.544 |
| Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*) | Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc. | 1.034.000 | 2.093.848 |
| Riesgos Del Trabajo | 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). | 222.238.050 | |
| Calderas (Civil) | Daño Directo. Daños propiedad terceros | 1.115.000 | |
| Vehículo uso particular | Responsabilidad Civil. | 24.099.184 | |
| Vehículo uso discrecional | Responsabilidad Civil y Daño Directo. | 527.367 | |
| Embarcaciones y seguro de casco | Lesión, muerte propiedad de terceros | 24.900 | |
| Tomógrafos | Todo Riesgo. | 1.409.137 | |
| Equipo Electrónico | Todo Riesgo. | 671.295 | |
| Seguro Casco | Pérdida Total. | 10.900 | |
| Pacientes | Daño a terceros. | 21.736.752 | |
| Bienes Institucionales | Todo Riesgo. | 70.576.121 | |

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

SEGUROS

*Al 31 de diciembre del 2004
(Expresado en miles de colones costarricense)*

| <i>Asegurado</i> | <i>Cobertura</i> | <i>Monto Asegurado</i> | <i>Valor en Libros</i> |
|------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Aeroseguro | Riesgo de muerte e Incapacidad Total. | 2.000 | |
| Obras de arte | Riesgo Nombrado. | 69.012 | |
| 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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Arreglo de Pago Compañía Bananera | 886.675 | 858.499 |
| Hipoteca y Documentos por Cobrar | (10.941) | (1.426) |
| Aportes en Garantía y Otros | 274.245 | 264.962 |
| Total (Nota 8) | <u>1.149.979</u> | <u>1.122.035</u> |

**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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Cuentas por pagar al I.V.M. | 10.025.438 | 312.204 |
| Aporte Fondo Pensiones Complementarias | 4.861.536 | 9.866.761 |
| Aporte 1,25 % Banco Popular | 4.804.606 | 4.346.584 |
| Aporte Patronal Fondo de Capitalización Laboral | 4.574.408 | 5.135.343 |
| Sindicatos uniones asociaciones | 1.884.647 | 1.543.435 |
| Cuota preelab. o func. | 1.256.596 | 613.791 |
| Otras deducciones | 1.213.657 | 1.023.789 |
| Recargos Ley PTN número 7983 | 1.191.568 | 616.496 |
| Fondo de Ahorro y Préstamo | 1.157.746 | 909.022 |
| Recargo Ley Protección al Trabajador 7983 | 879.083 | 579.243 |
| Deducciones cooperativas | 773.215 | 587.822 |
| Convenio y cuenta por cobrar LPT Sucursales | 747.352 | 1.242.832 |
| Depósitos cuotas Seguro Social | 715.029 | 1.399.771 |
| Varios acreedores | 520.046 | 296.693 |
| Garantías de participación y cumplimiento | 381.454 | 285.690 |
| Fondo de Retiro de C.C.S.S. | 244.363 | 493.139 |
| Aportes Asociaciones Solidarista | 196.186 | 170.824 |
| Honorarios profesionales | 85.067 | 67.531 |
| Fondo Mutual C.C.S.S. | 26.301 | 7.269 |
| Sindicato uniones asociaciones | 59.037 | 55.741 |
| Deducciones colegios profesionales | 50.129 | 46.205 |
| Pasivo aporte local | 19.745 | 38.223 |
| Arreglo pago Convenio Administrativo | 1.290 | 1.223 |
| Cuenta por pagar cobertura Complementaria IVM | 598 | 598 |
| Total Otros (nota 9) | <u>35.669.097</u> | <u>29.642.317</u> |

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

CONCILIACION PRÉSTAMO NÚMERO 439/SF-CR-CCSS

*Al 31 de diciembre del 2005 y 2004
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

| | | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|------|------------------|------------------|
| <i>Saldo según libros al 31 de diciembre del 2004</i> | US\$ | 4.444 | 5.185 |
| <i>Menos: Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año</i> | | (740) | (741) |
| <i>Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre del 2005</i> | US\$ | <u>3.704</u> | <u>4.444</u> |
| Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre) | US\$ | <u>3.704</u> | <u>4.444</u> |
| Tipo de cambio (venta) (1) | | 472.57 | 415.98 |
| <i>Saldo en colones al 31 de diciembre del 2005 (nota 10)</i> | | <u>1.750.393</u> | <u>1.848.640</u> |

(1) Las operaciones en dólares no están siendo ajustadas al tipo de cambio de cierre razón por la cual el tipo de cambio no concuerda con el de venta al 31 de diciembre del 2005 y 2004.

**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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Sueldos para cargos fijos | 77.352.815 | 67.997.105 |
| Aumentos anuales | 42.426.736 | 35.437.348 |
| Sueldo adicional | 18.571.733 | 15.996.801 |
| Salario escolar | 17.958.451 | 177.262 |
| Tiempo extraordinario | 12.469.244 | 10.216.333 |
| Guardias médicos | 12.524.689 | 10.199.668 |
| Sobresueldo incentivos profesionales ciencias médicas | 9.980.233 | 9.143.007 |
| Sueldos personal sustituto | 9.194.127 | 8.193.045 |
| Dedicación exclusiva | 6.990.458 | 5.747.081 |
| Carrera profesional | 6.193.257 | 5.364.899 |
| Recargo nocturno | 5.545.164 | 4.788.558 |
| Disponibilidades médicas | 5.096.070 | 4.390.145 |
| Complemento salario escolar profesionales Enfermería | 2.408.063 | 2.429.901 |
| Bonificación, adicional profesionales, ciencias médicas | 2.707.760 | 2.398.973 |
| Extras corrientes de médicos | 2.229.547 | 2.056.683 |
| Vacaciones | 2.515.448 | 1.800.034 |
| Sueldos servicios especiales | 1.450.730 | 1.439.901 |
| Días feriados | 1.253.374 | 982.324 |
| Sobresueldos aumento de salarios | 1.249.028 | 1.102.447 |
| Incentivo rotación enfermeras y otros gastos | 1.188.463 | 17.609.177 |
| Ropa y vestido | 1.110.400 | 986.692 |
| Retribución por auxilio económico alimentación | 728.883 | --- |
| Asignaciones para la vivienda | 432.329 | 357.514 |
| Viáticos fijos Ministerio de Salud | 337.069 | --- |
| Retribución por riesgo | 255.216 | --- |
| Beneficios atención Hospital Chacón Paut y Chapuí | 232.817 | --- |
| Zonaje | 231.271 | 246.321 |
| Prohibición auditoría | 194.904 | --- |
| Peligrosidad | 168.549 | 149.525 |
| Salarios en especie | 134.571 | 134.795 |
| Asignación de cajeros | 17.248 | 16.002 |
| Dietas | 16.418 | 14.333 |
| Disponibilidad de desplazamiento de ingenieros | 15.787 | 229.985 |
| Diferencias de aplicaciones de escala salarial | 4.656 | 4.954 |
| Sobresueldos | 8.307 | 3.538 |
| Otros servicios personales | 606 | 2.259 |
| Otros | 244.826 | 305.888 |
| Total (Cuadro B) | <u>243.439.247</u> | <u>209.922.498</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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Energía eléctrica | 3.907.803 | 3.266.750 |
| Mante. y repar. de edificios por terceros | 2.427.603 | 2.319.886 |
| Mante. y repar. maquinaria y equipo por terceros | 2.855.289 | 2.295.366 |
| Contratación de servicios de vigilancia | 2.406.824 | 2.218.199 |
| Contr. Ser. Limpieza Edif. | 2.240.338 | 2.006.474 |
| Servicio de agua | 1.799.085 | 1.639.535 |
| Pasajes de viáticos | 1.470.818 | 1.426.564 |
| Comisión y otros gastos | 1.246.203 | 706.981 |
| Contratos servicios área salud | 720.890 | 1.139.104 |
| Alquiler de edificios | 985.509 | 902.176 |
| Telecomunicaciones | 937.222 | 825.938 |
| Transporte y fletes en el país | 777.640 | 690.074 |
| Mante. y repar. equipo de oficina por terceros | 424.298 | 459.576 |
| Intereses de préstamos externos | 543.774 | 440.547 |
| Consultorías | 396.413 | 504.362 |
| Información y publicidad | 386.553 | 371.512 |
| Seguro de riesgos profesionales | 738.223 | 360.836 |
| Gastos judiciales | 228.977 | 298.205 |
| Mante. y repar. de vehículos por terceros | 300.401 | 239.904 |
| Seguro de daños | 215.133 | 212.696 |
| Confeción y reparación de ropa por terceros | 166.338 | 232.501 |
| Otros alquileres | 175.923 | 197.896 |
| Contratación de servicios zonas verdes | 97.640 | 94.915 |
| Otros servicios públicos | 102.039 | 91.289 |
| Lavado de ropa por terceros | 68.569 | 61.644 |
| Impresión y encuadernación | 63.641 | 55.359 |
| Diferencias de cambio | 458.718 | 45.204 |
| Alquiler de equipos electrónicos | 161.134 | 28.376 |
| Transporte de o para el exterior | 7.170 | 8.293 |
| Gastos de viajes el exterior | 6.569 | 5.923 |
| Intereses de préstamos internos | 14.517 | 19.277 |
| Servicio de correos | 23.114 | 17.013 |
| Otros gastos | 1.025.449 | 1.243.735 |
| Total (Cuadro B) | <u>27.379.817</u> | <u>24.426.104</u> |

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

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Medicinas | 32.886.818 | 29.255.716 |
| Productos químicos de laboratorio | 10.411.892 | 9.075.126 |
| Quirúrgicos y odontológicos | 6.446.082 | 6.053.559 |
| Instrumentos médicos y de laboratorio | 5.212.482 | 4.423.057 |
| Productos alimenticios | 5.075.676 | 4.129.622 |
| Otros repuestos | 2.957.955 | 2.293.965 |
| Textiles y vestuarios | 1.858.329 | 1.493.661 |
| Combustibles lubricantes y otros | 2.336.738 | 1.406.439 |
| Materiales de construcción y mantenimiento | 1.303.836 | 1.171.122 |
| Combustibles y grasas | 1.398.609 | 1.168.127 |
| Envases y empaques médicos | 1.189.273 | 1.151.722 |
| Materiales médicos | 1.317.302 | 1.118.476 |
| Productos de papel y cartón | 762.084 | 865.065 |
| Impresos y otros | 768.156 | 495.196 |
| Útiles para laboratorio informática | 408.013 | 421.189 |
| Útiles y materiales de oficina | 436.490 | 393.716 |
| Otros útiles y materiales | 445.821 | 320.726 |
| Repuestos de equipo y transporte | 317.223 | 254.573 |
| Útiles y materiales de limpieza | 242.053 | 205.115 |
| Formularios y papelería IVM | 191.573 | 144.659 |
| Útiles de cocina y comedor | 123.638 | 95.936 |
| Llantas y neumáticos | 87.218 | 78.546 |
| Otros materiales y suministros | 108.230 | 75.211 |
| Instrumentos y herramientas | 66.057 | 63.634 |
| Otros gastos | 71.030 | 12.375 |
| Total | <u>76.366.282</u> | <u>66.166.530</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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricense)*

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Cuota patronales C.C.S.S. | 20.612.709 | 17.764.300 |
| Cuotas patronales IVM | 10.586.506 | 9.121.790 |
| Aporte Ley de Protección al Trabajador 7983 | 6.686.398 | 5.757.969 |
| Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S. | 6.127.641 | 5.280.911 |
| Aporte patronal FRE | 5.406.047 | 4.683.343 |
| I.N.A. Contribución C.C.S.S. | 3.276.005 | 2.830.014 |
| Fondo de Estabilización Laboral | 2.228.094 | 1.919.257 |
| Aporte patronal ASECCSS | 1.950.433 | 1.763.217 |
| Banco Popular contribución C.C.S.S. | 1.098.875 | 947.716 |
| Aporte patronal obligatorio Pensión compl. | 300.000 | 300.700 |
| Contribución organismos internacionales | 10.678 | 14.444 |
| Otros | 1.118.789 | 98.973 |
| Total | <u>59.402.175</u> | <u>50.482.634</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 2005 y 2004
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

1. ACTIVO

Al 31 de diciembre del 2005 el total de activos asciende a ¢727.873.666 (miles), al 31 de diciembre del 2004 asciende a ¢614.048.144 (miles). Los activos del año 2005 se incrementaron en ¢113.825.522 (miles) con respecto al año 2004. Los activos del año 2004 se incrementaron en ¢129.770.399 (miles) con respecto al año 2003.

Las variaciones más significativas se detallan a continuación:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|---|-------------|-------------|
| Efectivo e inversiones en valores | 23.427.718 | 10.585.581 |
| Inventarios | (5.381.680) | 1.645.661 |
| Cuentas y documentos por cobrar corto y largo plazo | 60.265.671 | 74.425.888 |
| Inmueble, maquinaria y equipo – neto | 21.555.136 | 27.371.440 |
| Cuentas por cobrar asignaciones familiares | 27.700.297 | 28.922.844 |

Para el año 2005 el activo fijo, experimentó un incremento neto por ¢21.555.137 (miles). Esta variación obedece principalmente a la inversión en mobiliario y equipo y a la construcción de nuevas clínicas, EBAIS, mejoras a los Hospitales y la construcción del nuevo hospital de Alajuela, que vinieron a formar parte del plan de mejoramiento estructural que posee la Institución a nivel nacional. Además para el año 2005 la partida de cuentas por cobrar Asignaciones Familiares presentó un incremento de ¢27.700.297 (miles) debido principalmente al no pago por parte de la Dirección de Asignaciones Familiares a la Institución.

Para el año 2005 las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por ¢60.265.671 (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 ¢18.404.636 (miles), así como el incremento en las cuotas obreros patronales por cobrar a particulares por ¢9.965.105 y el aumento en cuentas por cobrar a instituciones por ¢46.585.561 menos la estimación para incobrables que disminuyó en ¢1.393.068

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004 el rubro de inmueble, maquinaria y equipo refleja un incremento neto de ¢21.555.136 (miles) y de ¢27.371.440, respectivamente. El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Revaluación de activo fijo | 39.586.082 | 35.077.003 |
| Adquisiciones y traspasos | 46.385.159 | 44.886.855 |
| Ventas y Retiros | (38.187.519) | (27.992.686) |
| Depreciación acumulada | (26.228.586) | (24.599.732) |
| Total | <u>21.555.136</u> | <u>27.371.440</u> |

2. PASIVO

Al 31 de diciembre del 2005, el total de pasivos asciende a ¢134.289.984 (miles) y al 31 de diciembre del 2004 el total de pasivos asciende a ¢111.883.862 (miles).

3. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2005 el patrimonio total ascendía a ¢593.583.682 (miles) y al 31 de diciembre del 2004 ascendía a ¢502.164.282 (miles). Las variaciones para el año 2005 y 2004 ascienden a ¢91.419.400 (miles) y a ¢105.602.472 (miles) respectivamente, El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|--------------------------|---------------------------|
| Excedentes acumulados por resultados del periodo | 70.301.664 | 60.668.667 |
| Efecto de la revaluación de activos | 20.780.769 | 18.620.850 |
| Superávit donado y reservas | 336.967 | 26.312.955 |
| Total | <u>91.419.400</u> | <u>105.602.472</u> |

4. INGRESOS

Los ingresos totales del año 2005 ascienden a ¢579.256.038 (miles) y ¢520.701.948 (miles) para el año 2004. Para el año 2005, se observa un incremento por ¢58.554.090 (miles) con respecto al año 2004 y para el año 2004 se observa un incremento de ¢109.419.568 (miles) con respecto al año 2003. Las principales variaciones se detallan a continuación:

| | <u>2005</u> | <u>% Variación</u> | <u>2004</u> | <u>% Variación</u> |
|---------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| Cuotas del Estado | 2.960.162 | 5.05% | 695.936 | 1% |
| Cuotas de particulares | 56.073.921 | 95.8% | 38.342.550 | 35% |
| Otras cuotas | (2.725.921) | (4.66%) | 1.750.594 | 2% |
| Productos por servicios médicos | 13.798.690 | 23.56% | 11.256.056 | 10% |
| Servicios administrativos | 1.292.897 | 2.20% | (321.806) | --- |
| Otros productos | (10.557.369) | (18.04%) | 52.806.962 | 48% |
| Ingresos Diversos | (2.288.290) | (3.91%) | 4.889.276 | 4% |
| Total | 58.554.090 | 100% | 109.419.568 | 100% |

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 2005 y 2004 así como en una mayor población asegurada.

5. GASTOS

Durante el período 2005, los gastos totales ascendieron a ¢508.954.373 (miles) y ¢434.156.534 para el periodo 2004. Para el año 2005 los gastos se incrementaron en ¢74.797.839 (miles) lo que representa un 17.22% con respecto al año 2004. En 2004 los gastos sufrieron un incremento de ¢59.326.108 (miles) con respecto al año 2003, incremento que representa una variación porcentual de un 15.34%. El detalle de las principales variaciones es el siguiente:

| | <u>2005</u> | <u>% Variación</u> | <u>2004</u> | <u>%Variación</u> |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Servicios Personales | 33.516.749 | 44.81% | 27.706.678 | 47% |
| Servicios no personales | 2.953.713 | 3.95% | 414.388 | 1% |
| Consumo materiales y suministros | 10.256.048 | 13.71% | 8.424.257 | 14% |
| Aportes y contribuciones | 8.919.541 | 11.92% | 6.386.277 | 11% |
| Otros gastos | 19.151.788 | 25.61% | 16.394.508 | 27% |
| Total | 74.797.839 | 100% | 59.326.108 | 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 2005.

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 DEL PERÍODO

| | <u>2005</u> | <u>2004</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos | 579.256.038 | 520.701.948 |
| Gastos | <u>508.954.373</u> | <u>434.156.534</u> |
| <i>Excedente neto del período</i> | <u>70.301.665</u> | <u>86.545.414</u> |
| Porcentaje del excedente con relación a ingresos | <u>12%</u> | <u>17%</u> |

7. ESTIMACION PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2005 y 2004 asciende a ¢25.775.026 (miles) y a ¢27.168.094 (miles), respectivamente. Estos saldos representan un porcentaje de variación de 8.26% para el año 2005 y un 10.73% para el año 2004 del total de cuotas y documentos por cobrar (Nota 4).

8. INCUMPLIMIENTO CON OBLIGACIONES

Por un aparente incumplimiento con la transferencia y acreditación de aportes a los afiliados a las operadoras de pensiones, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), multó con aproximadamente mil quinientos millones de colones al Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), dependencia de la Caja Costarricense de Seguro Social. La Institución planteó un recurso de inconstitucionalidad ante la Sala IV, el cual fue rechazado por la Sala Constitucional. A la fecha no se conoce el resultado de la impugnación de esta multa ante la Superintendencia de Pensiones. De fallarse en contra de SICERE, la Caja Costarricense de Seguro Social, debería desembolsar la suma de ¢1.543 millones.

9. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Actividad de Operación

Las actividades de operación del Seguro de Salud generaron efectivo por un valor neto de ¢20.135.138 (miles) y ¢ 6.902.180 (miles) para el año 2005 y 2004 respectivamente.

Actividad de Financiamiento

La actividad de financiamiento, generó efectivo por ¢4.458.132 (miles) y de ¢11.829.094 (miles) para el año 2005 y 2004 respectivamente.

Actividad de Inversión

Por este concepto la partida principal corresponde a las adquisiciones netas del activo en el período 2005 y 2004 por ¢14.914.297 (miles) y ¢20.364.592 (miles), respectivamente y a la disminución en las inversiones a largo plazo por ¢13.748.745 (miles) y ¢12.218.899 (miles), para 2005 y 2004 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 2005 y 2004 del Área Metropolitana, fue el siguiente:

Porcentaje de Inflación

| <u>Año</u> | <u>Porcentaje</u> |
|-------------------|--------------------------|
| 2005 | 14.08% |
| 2004 | 13.37% |