

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

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2007*
- *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>	10-19
<i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i>	20
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	21
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	22-43

Señores

Junta Directiva

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

Presente

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2007 y 2006, y los estados de ingresos y gastos, de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 1. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

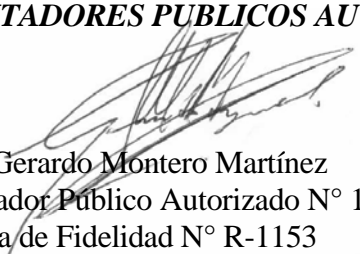
Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos se presentan de forma razonable, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la ***Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Salud***, al 31 de diciembre del 2007 y 2006, los resultados de sus operaciones, 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 15 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 Constitucional, el cual a la fecha de esta auditoría se encuentra en proceso de resolución. Actualmente la Institución tiene registrada una provisión de ₡1.000.000 (miles) para cubrir los posibles efectos de dicha resolución en la cuenta de provisiones varias.

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 2008

San José, Costa Rica, 05 de mayo del 2008

“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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
ACTIVOS			
<i>Activo Circulante</i>			
Efectivo e Inversiones en Valores	2 y 3	96.483.880	102.736.256
Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto	4	135.310.176	198.924.365
Cuentas por Cobrar a Asignaciones Familiares	7	137.491.350	169.553.025
Inventarios	5	50.239.281	42.832.992
Otros Activos circulantes		1.864.412	1.034.563
<i>Total Activo Circulante</i>		421.389.099	515.081.201
<i>Activo no Circulante</i>			
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto	6	251.158.839	221.415.990
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	4	157.993.245	175.198.616
Bonos del Estado	8	20.714.207	20.819.592
Otros Desembolsos Financieros		210.650	210.650
Otros activos	9	1.455.941	(238.053)
<i>Total Activo no Circulante</i>		431.532.882	417.406.795
<i>Total activos</i>		852.921.981	932.487.996
<i>Cuentas de Orden Deudoras</i>		3.915.636	3.816.619

(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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
<i>Pasivo Circulante</i>			
Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	10	81.336.289	70.034.130
Documentos por Pagar, Corto Plazo	11	274.140	(67.355)
Provisiones Varias		39.303.821	40.657.376
<i>Total Pasivo Circulante</i>		120.914.250	110.624.151
<i>Pasivo no Circulante</i>			
Documentos por Pagar, Largo Plazo	11	33.425.753	34.912.915
Cuentas por Pagar Largo Plazo		2.671.561	1.966.778
Provisión para Contingencias Legales	15	5.300.000	2.000.000
<i>Total Pasivo no Circulante</i>		41.397.314	38.879.693
<i>Total Pasivo</i>		162.311.564	149.503.844
<i>Patrimonio</i>			
Superávit Donado	12	6.654.301	6.072.601
Reservas	13	27.588.330	27.587.130
Superávit por Revaluación de Activos	14	167.558.246	140.824.639
Excedentes Acumulados		488.809.540	608.499.782
<i>Total Patrimonio</i>		690.610.417	782.984.152
<i>Total pasivo y patrimonio</i>		852.921.981	932.487.996
<i>Cuentas de Orden Acreedoras</i>		3.915.636	3.816.619

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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
<i>Ingresos</i>		
Cuotas Particulares	616.109.717	508.033.007
Cuotas del Estado	12.682.548	10.161.583
Otras Cuotas, neto	20.284.040	12.359.407
Productos por Servicios Médicos	65.865.865	102.598.859
Servicios Administrativos	10.020.516	8.749.929
Otros Productos	75.894.627	110.528.865
Ingresos Diversos	2.938.967	4.520.162
<i>Total Ingresos</i>	<u>803.796.280</u>	<u>756.951.812</u>
<i>Gastos</i>		
Servicios Personales (Anexo L)	365.426.763	299.773.917
Servicios no Personales (Anexo M)	37.298.594	31.636.613
Consumo de Materiales y Suministros (Anexo N)	113.852.189	96.744.066
Aportes y Contribuciones (Anexo Ñ)	77.464.180	67.746.564
Depreciaciones	19.155.301	16.718.336
Subsidio de Seguro de Salud	23.340.486	19.850.044
Otras Prestaciones	28.612.973	28.132.343
Becas y Capacitación	1.233.413	972.693
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	10.232.644	5.693.405
Otros Gastos	29.334.424	9.232.929
Ajustes a periodos anteriores	217.535.555	15.214.313
Distribución Costos y Servicios	---	630.709
<i>Total Gastos</i>	<u>923.486.522</u>	<u>592.345.932</u>
<i>Excedente (pérdida) del año</i>	<u>(119.690.242)</u>	<u>164.605.880</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
<i>Actividad de operación</i>		
Excedente (pérdida) del año	(119.690.242)	164.605.880
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo</i>		
Depreciaciones y amortizaciones	19.155.301	16.718.336
Estimación para incobrables	10.232.644	5.693.405
<i>Subtotal</i>	(90.302.297)	187.017.621
<i>Variación en activos y pasivos de operación</i>		
Cuentas y documentos por cobrar	70.586.916	(92.264.912)
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	32.061.675	(36.322.900)
Inventarios	(7.406.289)	(7.476.600)
Otros activos	(2.523.843)	(638.624)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	12.006.942	10.171.746
Provisión para Contingencias	3.300.000	---
Provisiones	(1.353.555)	2.528.185
<i>Efectivo generado por actividades de operación</i>	16.369.549	63.014.516
<i>Actividad de financiamiento</i>		
Variación neta en Patrimonio	582.900	870.966
Documentos por pagar	(1.145.667)	2.513.929
<i>Efectivo generado (usado) en actividades de financiamiento</i>	(562.767)	3.384.895
<i>Actividad de inversión</i>		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(22.164.543)	(14.945.744)
Variación en inversiones en bonos del Estado	105.385	(20.631.019)
<i>Efectivo usado en actividades de inversión</i>	(22.059.158)	(35.576.763)
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	(6.252.376)	30.822.648
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	102.736.256	71.913.608
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (ver nota 2 y 3)</i>	96.483.880	102.736.256

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 2007 y 2006
(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 (Pérdida) del año</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2005</i>	<i>5.202.835</i>	<i>27.585.930</i>	<i>116.901.015</i>	<i>373.592.237</i>	<i>70.301.665</i>	<i>593.583.682</i>
Capitalización de excedentes	---	---	---	70.301.665	(70.301.665)	---
Superávit donado	869.766	---	---	---	---	869.766
Aumentos	---	1.200	---	---	---	1.200
Revaluación de activos	---	---	23.923.624	---	---	23.923.624
Excedente del año	---	---	---	---	164.605.880	164.605.880
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006</i>	<i>6.072.601</i>	<i>27.587.130</i>	<i>140.824.639</i>	<i>443.893.902</i>	<i>164.605.880</i>	<i>782.984.152</i>
Capitalización de excedentes	---	---	---	164.605.880	(164.605.880)	---
Superávit donado	581.700	---	---	---	---	581.700
Aumentos en reservas	---	1.200	---	---	---	1.200
Retiro activos revaluados	---	---	(10.252.323)	---	---	(10.252.323)
Revaluación de activos	---	---	36.985.930	---	---	36.985.930
Pérdida del año	---	---	---	---	(119.690.242)	(119.690.242)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2007</i>	<i>6.654.301</i>	<i>27.588.330</i>	<i>167.558.246</i>	<i>608.499.782</i>	<i>(119.690.242)</i>	<i>690.610.417</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 2007 y 2006
(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 ¢495.23 para la compra, de ¢500.97 para la venta al 31 de diciembre del 2007 y de ¢515.84 para la compra, de ¢519.95 para la venta al 31 de diciembre del 2006. 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 los intereses sobre cuotas a préstamos particulares y los intereses sobre inversiones a la vista y 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, los cuales se registran sobre la base de efectivo.

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 10.81% en el 2007 y 9.43% en el 2006.

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 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.

G. Inversiones

Están valuadas al costo de adquisición y las mantiene hasta su vencimiento.

La Institución no utiliza la base acumulativa para el registro de los intereses ganados sobre las inversiones en valores y bonos, sino que utilizan la base de efectivo.

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 2007 y 2006, 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 2007 y 2006 es el siguiente:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Cajas Chicas	54.463	51.084
Caja Hospitales	118.631	90.973
Fondos de Trabajo	3.142.753	2.827.298
Fondos Rotatorios Sucursales	465.842	592.201
Fondos Rotativos Hospitales	592.049	800.906
Bancos	7.522.040	8.159.029
<i>Total</i>	<u>11.895.778</u>	<u>12.521.491</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)

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 el detalle es el siguiente:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
<i>Inversiones disponibles</i>		
<i>Inversiones a la Vista</i>		
Banco Nacional de Costa Rica	33.927.412	81.329.217
Banco de Costa Rica	11.295.000	2.276.548
Banco Crédito Agrícola de Cartago	2.930.000	3.609.000
Otras Inversiones a la Vista	7.625.497	---
<i>Otras Inversiones a Corto Plazo</i>		
Depósito Banco de Costa Rica	25.310.000	3.000.000
Depósito Fondo de Atención a Deuda	3.500.000	---
Inversión Bonos Corto Plazo	193	---
<i>Total (Anexo A)</i>	<u>84.588.102</u>	<u>90.214.765</u>

Nota 4- Cuentas y Documentos por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 las cuentas y documentos por cobrar se detallan así:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
<i>Corto Plazo</i>		
Cuotas a patronos particulares	92.740.518	98.866.741
Cuotas del Estado, corto plazo (Anexo B)	24.757.342	21.744
Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (Anexo C)	(1.955.065)	---
Otras Cuentas por Cobrar (Anexo D)	56.570.542	130.011.882
<i>Total por Cobrar</i>	<u>172.113.337</u>	<u>228.900.367</u>
<i>Menos:</i>		
Estimación Dudoso Cobro	(36.803.161)	(29.976.002)
<i>Saldo Neto por Cobrar a Corto Plazo</i>	<u>135.310.176</u>	<u>198.924.365</u>
<i>Largo Plazo</i>		
Cuotas a patronos particulares inactivos	358.186	353.605
Cuenta por cobrar Instituciones	106.477	106.477
Cuotas del Estado, Largo Plazo (Anexo B)	157.528.582	174.738.534
<i>Saldo por cobrar a Largo Plazo</i>	<u>157.993.245</u>	<u>175.198.616</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 2007 y 2006 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Existencias en bodegas	44.456.841	42.495.424
Productos en proceso	246.878	293.916
Gastos aplicados	(655)	(7.453)
Mercadería en tránsito	5.536.217	51.105
<i>Total (Anexo E)</i>	<u>50.239.281</u>	<u>42.832.992</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 2007 y 2006, es el siguiente:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Terrenos (costo)	6.287.987	5.363.083
Terrenos (revaluación)	30.060.562	24.786.525
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	20.662.622	18.375.540
Edificios (revaluación)	142.454.233	124.329.305
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	107.648.137	96.128.140
Mobiliario y equipo (revaluación)	82.485.748	71.924.073
Construcciones en proceso	59.368.952	51.634.863
<i>Subtotal (Anexo F)</i>	<i>448.968.241</i>	<i>392.541.529</i>
<i>Menos: Depreciación Acumulada (Anexo G)</i>	<i>(197.809.402)</i>	<i>(171.125.539)</i>
<i>Total, neto</i>	<i>251.158.839</i>	<i>221.415.990</i>

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 2007 y 2006, el saldo por éste concepto ascendía a ¢137.491.350 (miles) y a ¢169.553.025 (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 2007 y 2006 el detalle es el siguiente:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Unidades de Desarrollo del Estado, vencimientos de 1998 al 2014, intereses del 4.95%	20.676.394	20.802.064
Revaluación Tudes Seguro de Salud	37.813	17.528
<i>Total</i>	<i>20.714.207</i>	<i>20.819.592</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 13).

Nota 9- Otros activos

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006, el Régimen de Enfermedad y Maternidad tiene registrados otros activos según el detalle y montos siguientes:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Obras de arte (Costo)	114.248	114.248
Obras de arte (Revaluación)	1.628.030	297.577
Otros Activos	1.074.022	710.481
Estimación cuentas en Cobro Judicial (1)	(1.360.359)	(1.360.359)
<i>Total (Anexo I)</i>	<u>1.455.941</u>	<u>(238.053)</u>

(1) La estimación para cuentas en cobro judicial cubre los saldos de los arreglos de pago por cuotas atrasadas y documentos en cobro judicial. La misma se encuentra sobreestimada debido a la disminución de las cuentas cubiertas por dicha estimación.

Nota 10- Cuentas y gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 las cuentas y gastos acumulados por pagar se desglosan en las siguientes partidas:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Proveedores locales	145.654	5.064.615
Proveedores del exterior	3.458.837	2.084.995
Asignaciones Familiares	21.662.872	17.649.413
Banco Popular, INA e IMAS	12.717.836	10.713.094
Depósitos en custodia	3.276.209	3.095.664
Otros (Anexo J)	40.074.881	31.426.349
<i>Total</i>	<u>81.336.289</u>	<u>70.034.130</u>

El Seguro de Salud tiene registrado además, un monto de 2.671.561 (miles) y 1.966.778 (miles) a diciembre del 2007 y 2006 respectivamente, por concepto de depósitos para la cancelación de arreglos de pago a largo plazo, de planillas pre elaboradas.

Nota 11- Documentos por pagar Largo Plazo y Porción Circulante

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 la deuda a largo plazo y su porción circulante estaba formada por las siguientes partidas:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
INS por ¢1.580 (miles), sin intereses, amortización de ¢3 (miles) mensuales	398	456
Banco Interamericano de Desarrollo (Anexo K)	1.156.793	1.540.593
Préstamo BCIE Ley 8010	6.338.723	8.631.248
Banco Bilbao Vizcaya S.A.	---	29.421
Instituto Crédito España	7.834.121	8.177.600
Sampo PLC	9.813.166	11.448.686
BIRF 7068	1.183.793	943.999
Préstamo BCIE Ley 8385	7.098.759	4.092.563
Hipoteca por pagos Clínica de Tibás	---	11.252
Hipoteca por pago Finca la Cueva	---	23.094
Seguro Pensión INVU	---	14.003
<i>Total Deuda a Largo Plazo</i>	<u>33.425.753</u>	<u>34.912.915</u>
<i>Porción Circulante de la Deuda</i>		
Instituto de Crédito de España	144.028	---
Préstamo BIRF Ley 8269	129.377	(67.355)
Préstamo BID	685	---
Otros Corto Plazo	50	---
<i>Deuda a Corto Plazo</i>	<u>274.140</u>	<u>(67.355)</u>
<i>Total Deuda</i>	<u>33.699.893</u>	<u>34.845.560</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.

Nota 12- Superávit donado

El superávit donado al 31 de diciembre del 2007 y 2006 estaba constituido por los siguientes conceptos:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Donaciones recibidas del Estado, asociaciones, empresas y particulares	6.010.585	5.428.885
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>6.654.301</u>	<u>6.072.601</u>

Nota 13- Reservas

La cuenta de excedentes acumulados asignados al 31 de diciembre del 2007 y 2006, está conformada por las siguientes reservas:

	<u>2007</u>	<u>2006</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	13.200	12.000
Reserva de liquidez	10.060.670	10.060.670
<i>Total</i>	<u>27.588.330</u>	<u>27.587.130</u>

Nota 14- Superávit por revaluación de activos

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 la cuenta muestra un saldo en balance por ¢167.558.246 (miles) y de ¢140.824.639 (miles). Dicho saldo incluye revaluación de Tudes por ¢254.106 (miles) para ambos periodos.

Nota 15- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2007, la Dirección Jurídica Corporativa de la Caja Costarricense de Seguro Social, nos ha informado mediante oficio DJ-1225-2008 de fecha 13 de febrero del 2008, que existen 333 recursos de amparo planteados en contra del Seguro de Salud, que a la fecha se encuentran pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados, y de los cuales no conocemos el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos pudiera tener en los resultados financieros del Seguro Salud. Sin embargo, en enero del 2007 se presentó un estudio técnico elaborado por la Dirección Actuarial en el cual se hacen las consideraciones y se emiten recomendaciones sobre las sentencias judiciales en contra del Seguro de Salud. Entre los alcances de dicho estudio se realizó una estimación actuarial de los pasivos para los años 2007 y 2008 con lo cual se determinó que la provisión para efectos legales debe ser ajustada a un monto de ¢5.300.000 (miles), los cuales incluyen ¢800 millones para posibles indemnizaciones a los familiares de las víctimas del siniestro del Hospital Calderón Guardia, y ¢4.500 millones como provisión de posibles gastos en procesos judiciales durante los próximos 18 meses. La cual fue contabilizada como un pasivo en la cuenta provisión para contingencias legales.

Además 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 Constitucional, el cual a la fecha de esta auditoría se encuentra en proceso de resolución. Actualmente la Institución tiene registrada una provisión de mil millones de colones para cubrir los posibles efectos de dicha resolución.

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Junta Directiva

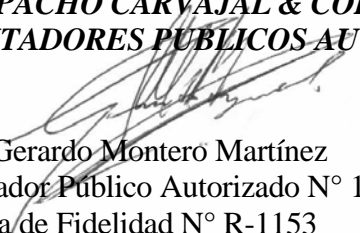
Hemos examinado los estados financieros adjuntos de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud** al 31 de diciembre del 2007 y 2006.

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 PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2008

San José, Costa Rica, 05 de mayo del 2008.

“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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL</u> <u>2007</u>		<u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL</u> <u>2006</u>	
	<i>Monto</i>	<i>Tasa de Interés</i>	<i>Monto</i>	<i>Tasa de Interés</i>
<i>Depósito a plazo</i>				
Banco de Costa Rica	25.310.000	---	3.000.000	---
Bonos Corto Plazo	193	---	---	---
Fondo de Atención a Deuda	3.500.000	---	---	---
<i>Inversiones a la vista</i>				
Banco Nacional de Costa Rica	33.927.412	1.75% - 5.10%	81.329.217	7.60% - 12.25%
Banco de Costa Rica	11.295.000	5.10% - 5.15%	2.276.548	8.75%
Banco Crédito Agrícola de Cartago	2.930.000	5.25%	3.609.000	9.5%
Otras Inversiones a la vista	7.625.497	1.75% - 5.15%	---	---
<i>Total Inversiones en Valores (nota 3)</i>	<u>84.588.102</u>		<u>90.214.765</u>	

La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y secundario 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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Saldo al inicio del Período	174.760.278	103.843.064
Aumentos	66.303.906	165.980.430
Disminuciones	(58.778.260)	(95.063.216)
Saldo al final del período (Nota 4)	<u>182.285.924</u>	<u>174.760.278</u>

Durante el 2007 el movimiento de dichas cuentas según su antigüedad es el siguiente:

	<u>Corto Plazo</u>	<u>Largo Plazo</u>
Saldo al inicio del Período	21.744	174.738.534
Aumentos	42.205.647	24.098.260
Disminuciones	(17.470.049)	(41.308.212)
Saldo al final del período (Nota 4)	<u>24.757.342</u>	<u>157.528.582</u>

Estas cuentas incluyen 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, tanto a corto como a largo plazo.

**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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)*

<i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (Nota 4)</i>	9.088.412
Aumento	24.653.776
Disminución	<u>(33.742.188)</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006 (Nota 4)</i>	---
Aumento	49.843.180
Disminución	<u>(51.798.245)</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2007 (Nota 4)</i>	<u>(1.955.065)</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Cuentas por cobrar (Gobierno Ley 5349)	76.521	2.035.573
Cuentas por cobrar Instituciones	158.517.547	275.556.775
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(137.491.350)	(169.553.025)
INS Convenio servicios Médicos Riesgos Profesionales	461.926	1.484.249
INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito	3.330.388	2.996.261
Cuentas por cobrar particulares	23.439.687	11.514.117
Cuentas por cobrar a empleados	1.262.447	1.005.874
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	2.420	18.930
Cuentas por cobrar servicios médicos	6.288.030	4.379.787
Cheques debitados	435.615	363.273
Cheques en cobro judicial	247.311	210.068
Total (Nota 4)	<u>56.570.542</u>	<u>130.011.882</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 almacenan en las bodegas adicionales de la empresa DHL, a la cual la Caja Costarricense de Seguro Social le arrienda el servicio de almacenaje de productos.

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 2007 y 2006
(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 2005 (nota 6)</i>	<i>146.874.028</i>	<i>126.820.366</i>	<i>26.422.251</i>	<i>45.790.617</i>	<i>345.907.262</i>
Adiciones y Traspasos	29.105.332	21.589	39.410	6.706.684	35.873.015
Ventas y retiros	(32.272.599)	(36.372)	---	(862.438)	(33.171.409)
Revaluación	24.345.452	15.899.262	3.687.947	---	43.932.661
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006 (nota 6)</i>	<i>168.052.213</i>	<i>142.704.845</i>	<i>30.149.608</i>	<i>51.634.863</i>	<i>392.541.529</i>
Adiciones y Traspasos	31.745.370	2.308.854	2.047.646	9.443.386	45.545.256
Ventas y retiros	(31.351.766)	(36.321)	(1.835.760)	(1.709.297)	(34.933.144)
Revaluación	21.688.068	18.139.477	5.987.055	---	45.814.600
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2007 (nota 6)</i>	<i>190.133.885</i>	<i>163.116.855</i>	<i>36.348.549</i>	<i>59.368.952</i>	<i>448.968.241</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Total</i>
<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>
<i>Depreciación Anual</i>			
Sobre costo	10.027.099	404.015	10.431.114
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	6.299.776	10.892.654	17.192.430
Ventas y Retiros	(3.131.013)	(9.295)	(3.140.308)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006 (nota 6)</i>	<i>88.632.596</i>	<i>82.492.943</i>	<i>171.125.539</i>
<i>Depreciación Anual</i>			
Sobre costo	11.018.969	485.636	11.504.605
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	7.312.074	12.612.392	19.924.466
Ventas y Retiros	(4.729.959)	(15.249)	(4.745.208)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2007 (nota 6)</i>	<i>102.233.680</i>	<i>95.575.722</i>	<i>197.809.402</i>

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

SEGUROS
Al 31 de diciembre del 2007

En cuanto los seguros, las pólizas vigentes de la Institución se detallan en el siguiente cuadro:

Pólizas y prima anual

Tipo de Póliza	Número Póliza	Prima anual 2007
Riesgo del Trabajo	RT-77954	899.775.585
RC-Calderas	CAL-0016	423.264
Incendio Mercaderías-Bodegas	INC-298534	16.065.912
Póliza Equipo Electrónico	EQE-4562	4.918.160
Póliza Tomógrafos	EQE-4499	11.404.776
Póliza Cuerpo Diplomático	INS-Medical 3052	254.000.000
Vehículos-Uso Discrecional	AUM-00158	4.726.716
Vehículos-Uso Particular	AUM-00063	36.411.348
Póliza sobre Edificios	INCO-38344500 (M-5500)	199.039.102
RC-Embarcaciones	EMB-000274	250.700
Embarcaciones-Lanchas	EMB-316	70.000
Aero-seguro	50247-07	50.000
RC-Piscina Carlos Durán	RCG-02142	122.919
Total general		<u>1.427.258.482</u>

Fuente: Sección Gestión del Aseguramiento.

El Departamento de Administración del Riesgo y Bienes Inmuebles, elaboró un estudio con una propuesta para el aseguramiento integral de todos los edificios, equipo, mobiliario, maquinaria y mercadería de la Institución en el territorio nacional, con la modalidad de aseguramiento denominada Primera Pérdida o Primer Riesgo, con varios escenarios, tal y como se resume en el siguiente cuadro:

**PRIMAS DE LOS ESCENARIOS DE RENOVACIÓN DE LA PÓLIZA M-5500 DE
TODO RIESGO
EDIFICIOS, EQUIPO, MOBILIARIO, MAQUINARIA Y MERCADERÍA
MONTO TOTAL EXPUESTO: US\$1,013,676,660**

ESCENARIOS	PRIMERA PÉRDIDA	DEDUCIBLES		PRIMA	
		EVENTOS CATASTRÓFICOS	OTROS RIESGOS	MONTO ANUAL	TARIFA
A. Cobertura de	\$100.000.000				
A.1			(1)	\$2.300.485	0,23%
A.2			\$500.000	\$1.930.862	0,19%
A.3			\$1.000.000	\$1.824.941	0,18%
B. Cobertura de	\$150.000.000	2% de la suma asegurada de la ubicación afectada, mínimo US\$ 45 mil toda y cada pérdida			
B.1			(1)	\$2.516.741	0,25%
B.2			\$500.000	\$2.268.487	0,22%
B.3			\$1.000.000	\$2.144.912	0,21%
C. Cobertura de	\$200.000.000				
C.1			(1)	\$2.680.037	0,26%
C.2			\$500.000	\$2.432.887	0,24%
C.3			\$1.000.000	\$2.307.105	0,23%
D.					
Actualización valores Póliza vigente con coaseguro 80%.		2% de la zona asegurada.	Entre \$10 mil y \$20 mil por evento.	\$3.216.236	0,32%

(1) Ubicaciones mayores a US\$ 10 mil: US\$ 45 mil toda y cada pérdida
Ubicaciones mayores a US\$ 5 mil y menores o iguales 10 mil: US\$ 20 mil.
Ubicaciones menores o iguales a US\$ 5 mil: US\$ 10 mil.
Robo, equipo electrónico US\$ 25 mil.

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

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

OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2006</u>
Obras de arte (Costo)	114.248	---	---	114.248
Obras de arte (Revaluación)	1.628.030	1.330.453	---	297.577
Arreglo de Pago Compañía Bananera	589.715	178.834	549	411.430
Documentos y Cuentas por Cobrar	(3.920)	1.251	166	(5.005)
Aportes en Garantía y Otros	488.227	188.982	4.811	304.056
Estimación Cuentas en Cobro Judicial	(1.360.359)	---	---	(1.360.359)
Total (Nota 9)	<u>1.455.941</u>	<u>1.699.520</u>	<u>5.526</u>	<u>(238.053)</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Cuentas por pagar al I.V.M.	1.438.770	3.809.905
Aporte Fondo Pensiones Complementarias	5.558.511	4.896.515
Aporte 1,25 % Banco Popular	4.972.058	4.470.491
Aporte Patronal Fondo de Capitalización Laboral	9.096.661	4.968.130
Sindicatos uniones asociaciones	2.352.994	2.086.834
Cuota preelab. o func.	4.943.651	2.301.350
Otras deducciones	1.801.783	1.620.454
Fondo de Ahorro y Préstamo	1.911.510	1.456.673
Recargo Ley Protección al Trabajador 7983	1.825.936	1.401.100
Deducciones cooperativas	1.389.770	1.042.037
Convenio y cuenta por cobrar LPT Sucursales	1.291.840	662.028
Depósitos cuotas Seguro Social	771.016	712.327
Varios acreedores	928.390	778.417
Garantías de participación y cumplimiento	601.114	472.644
Fondo de Retiro de C.C.S.S.	317.069	273
Aportes Asociaciones Solidarista	295.641	247.105
Honorarios profesionales	188.769	122.645
Fondo Mutual C.C.S.S.	232.859	233.056
Sindicato uniones asociaciones	75.206	69.027
Deducciones colegios profesionales	61.459	54.938
Pasivo aporte local	19.231	19.231
Arreglo pago Convenio Administrativo	45	571
Cuenta por pagar cobertura Complementaria IVM	598	598
Total Otros (nota 10)	<u>40.074.881</u>	<u>31.426.349</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

		<u>2007</u>	<u>2006</u>
<i>Saldo según libros al 31 de diciembre</i>	US\$	2.963	3.704
<i>Menos:</i> Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		(741)	(741)
<i>Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre</i>	US\$	<u>2.222</u>	<u>2.963</u>
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre)	US\$	2.222	2.963
Tipo de cambio (venta) ⁽¹⁾		520.91	519.95
<i>Saldo en colones al 31 de diciembre (nota 11)</i>		<u>1.157.478</u>	<u>1.540.593</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 2007 y 2006.

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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Sueldos para cargos fijos	117.329.393	96.459.821
Aumentos anuales	62.579.548	51.347.300
Sueldo adicional	27.580.249	22.667.287
Salario escolar	27.099.717	22.249.951
Tiempo extraordinario	18.239.088	15.397.481
Guardias médicos	18.357.798	15.637.154
Sobresueldo incentivos profesionales ciencias médicas	15.614.864	13.557.389
Sueldos personal sustituto	13.632.856	11.009.743
Dedicación exclusiva	12.793.423	9.642.806
Carrera profesional	8.188.282	7.131.676
Recargo nocturno	8.450.396	6.838.277
Disponibilidades médicas y Jefaturas	7.018.614	6.052.248
Complemento salario escolar profesionales Enfermería	5.222.137	1.896.177
Bonificación, adicional profesionales, ciencias médicas	4.289.389	3.615.406
Extras corrientes de médicos	2.456.908	2.284.189
Vacaciones y compensación	3.395.357	2.956.112
Sueldos servicios especiales	843.422	949.316
Días feriados	1.927.136	1.706.301
Sobresueldos aumento de salarios	2.016.047	1.527.230
Incentivo rotación enfermeras y otros gastos	1.353.238	1.087.497
Incentivo zona rural	485.445	395.836
Ropa y vestido	1.429.865	1.260.886
Retribución por auxilio económico alimentación	1.322.697	1.006.285
Asignaciones para la vivienda	607.966	539.789
Viáticos fijos Ministerio de Salud	440.505	397.020
Retribución por riesgo	287.400	213.219
Retribución ejercicio liberal de la profesión	669.169	436.609
Retribución 5% lab clínico	269.086	223.050
Beneficios atención Hospital Chacón Paut y Chapuí	295.350	268.781
Zonaje	262.618	231.461
Prohibición auditoría	317.548	229.923
Peligrosidad y protección radiología	294.990	225.342
Salarios en especie	143.968	138.964
Asignación de cajeros	18.942	18.454
Dietas	19.637	17.892
Disponibilidad de desplazamiento de ingenieros	33.462	38.087
Diferencias de aplicaciones de escala salarial	4.069	4.400
Sobresueldos	5.190	16.387
Jornales ocasionales	98.077	89.836
Otros servicios personales	32.917	8.335
Total (Cuadro B)	<u>365.426.763</u>	<u>299.773.917</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Energía eléctrica	5.039.509	4.499.671
Mante. y repar. de edificios por terceros	3.219.001	2.628.602
Mante. y repar. maquinaria y equipo por terceros	3.424.347	3.168.285
Contratación de servicios de vigilancia	2.456.394	2.507.822
Contratos servicios (jurídicos, ingenieros, econom, sist)	549.802	422.571
Contr. Ser. Limpieza Edif.	2.734.940	2.619.846
Servicio de agua	1.686.792	1.740.639
Pasajes de viáticos	2.043.969	1.688.823
Comisión y otros gastos	1.668.286	1.434.258
Contratos servicios área salud	1.669.943	661.271
Alquiler de edificios	1.199.673	1.119.299
Telecomunicaciones	1.071.385	981.075
Transporte y fletes en el país	1.014.374	893.013
Mante. y repar. equipo de oficina por terceros	176.515	236.822
Intereses de préstamos externos	1.203.487	1.023.333
Consultorías	67.752	64.731
Información y publicidad	568.226	419.368
Seguro de riesgos profesionales	949.962	840.620
Mantenimiento y reparac. Sistemas de información	551.347	557.703
Gastos judiciales	173.412	301.444
Mante. y repar. de vehículos por terceros	350.866	302.981
Seguro de daños	1.513.759	363.600
Confección y reparación de ropa por terceros	300.120	243.878
Otros alquileres	169.537	160.310
Contratación de servicios zonas verdes	105.645	99.856
Otros servicios públicos	125.314	121.474
Lavado de ropa por terceros	98.804	71.188
Impresión y encuadernación	72.068	65.174
Diferencias de cambio	1.497.758	1.152.545
Alquiler de equipos electrónicos y otros	99.352	133.244
Transporte de o para el exterior	6.638	7.828
Gastos de viajes el exterior	5.398	2.510
Intereses de préstamos internos	2.607	8.997
Servicio de correos	22.245	20.000
Otros gastos	1.459.367	1.073.832
Total (Cuadro B)	<u>37.298.594</u>	<u>31.636.613</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Medicinas	55.214.590	44.395.886
Productos químicos de laboratorio	12.378.895	10.906.650
Quirúrgicos y odontológicos	9.588.801	11.396.840
Instrumentos médicos y de laboratorio	8.156.375	6.873.996
Productos alimenticios	6.250.927	5.375.803
Otros repuestos	4.014.412	3.340.480
Textiles y vestuarios	2.656.191	2.454.823
Combustibles lubricantes y otros	1.711.175	1.262.336
Materiales de construcción y mantenimiento	931.796	429.585
Combustibles y grasas	1.571.643	1.628.796
Envases y empaques médicos	1.401.807	828.143
Materiales médicos	2.196.462	1.524.153
Productos de papel y cartón	1.431.651	1.172.404
Impresos y otros	812.791	628.901
Útiles para laboratorio informática	773.085	810.803
Útiles y materiales de oficina	477.476	432.092
Otros útiles y materiales	1.398.612	1.185.232
Repuestos de equipo y transporte	397.336	352.960
Útiles y materiales de limpieza	420.837	291.299
Formularios y papelería IVM	304.530	248.479
Útiles de cocina y comedor	157.320	139.285
Llantas y neumáticos	107.404	91.672
Tintes, pinturas y diluyentes	924.588	682.060
Materias primas	458.798	96.010
Otros materiales y suministros	23.232	95.221
Instrumentos y herramientas	91.170	86.823
Otros gastos	285	13.334
Total (cuadro B)	<u>113.852.189</u>	<u>96.744.066</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Cuota patronales C.C.S.S.	30.352.047	24.902.445
Cuotas patronales IVM	15.605.694	12.806.984
Aporte Ley de Protección al Trabajador 7983	9.927.259	8.158.807
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S.	34.849	4.343.165
Aporte patronal FRE	8.125.648	6.617.319
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	4.924.095	4.034.950
Fondo de Estabilización Laboral	3.308.482	2.719.401
Aporte patronal ASECCSS	3.083.919	2.299.951
Banco Popular contribución C.C.S.S.	1.641.756	1.345.547
Aporte patronal obligatorio Pensión compl.	233.333	---
Contribución organismos internacionales	18.081	30.727
Otros	209.017	487.268
Total (cuadro B)	<u>77.464.180</u>	<u>67.746.564</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 2007 y 2006
(Expresados en miles de colones costarricenses)

1. ACTIVO

Al 31 de diciembre del 2007 el total de activos asciende a ¢852.921.981 (miles), al 31 de diciembre del 2006 asciende a ¢932.487.996 (miles). Los activos del año 2007 disminuyeron en ¢79.568.015 (miles) con respecto al año 2006. Los activos del año 2006 se incrementaron en ¢204.614.330 (miles) con respecto al año 2005.

Las variaciones más significativas se detallan a continuación:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Efectivo e inversiones en valores	(6.252.376)	30.822.649
Bonos del estado	(105.385)	20.631.019
Cuentas y documentos por cobrar corto y largo plazo	(80.819.560)	86.571.507
Inmueble, maquinaria y equipo – neto	29.742.849	22.151.031
Cuentas por cobrar asignaciones familiares	(32.061.675)	36.322.900

Para el año 2007 el activo fijo, fue el rubro que experimentó un mayor incremento neto por ¢29.742.849 (miles). Esta variación obedece principalmente a la inversión en mobiliario y equipo y a la construcción de nuevas clínicas, EBAIS, mejoras a los hospitales, que vinieron a formar parte del plan de mejoramiento estructural que posee la Institución a nivel nacional. Por el contrario las cuentas por cobrar, cuentas por cobrar Asignaciones Familiares e inversiones presentaron disminuciones importantes de ¢80.819.560, ¢32.061.675 y ¢5.626.663 respectivamente. Esto debido principalmente a una mayor recuperación de los saldos por cobrar y mayor utilización de los recursos.

Para el año 2006 las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por ¢86.571.507 (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 ¢70.917.214 (miles), así como el incremento en las cuotas obreros patronales por cobrar a particulares por ¢8.505.151 y el aumento en las otras cuentas por cobrar institucionales ¢21.811.865, menos la estimación para incobrables que aumentó en ¢5.561.335.

Al 31 de diciembre del 2007 y 2006 el rubro de inmueble, maquinaria y equipo refleja un incremento neto de ¢29.742.849 (miles) y de ¢22.151.031, respectivamente. El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Revaluación de activo fijo	45.814.600	43.932.661
Adquisiciones y traspasos	45.545.256	35.873.015
Ventas y Retiros	(34.933.144)	(33.171.409)
Depreciación acumulada	(26.683.863)	(24.483.236)
<i>Total</i>	<u>29.742.849</u>	<u>22.151.031</u>

2. PASIVO

Al 31 de diciembre del 2007, el total de pasivos asciende a ¢162.311.564 y al 31 de diciembre del 2006, el total de pasivos asciende a ¢149.503.844 (miles).

3. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2007 el patrimonio total ascendía a ¢690.610.417 (miles) y al 31 de diciembre del 2006 el patrimonio total ascendía a ¢782.984.152 (miles). Las variaciones para el año 2007 y 2006 ascienden a ¢(92.373.735) (miles) y a ¢189.400.470 (miles) respectivamente, El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Excedentes acumulados por resultados del periodo	(119.690.242)	164.605.880
Efecto de la revaluación de activos	26.733.607	23.923.624
Superávit donado y reservas	582.900	870.966
<i>Total</i>	<u>(92.373.735)</u>	<u>189.400.470</u>

4. INGRESOS

Los ingresos totales del año 2007 ascienden a ¢803.796.280 (miles) y ¢756.951.812 (miles) para el año 2006. Para el año 2007, se observa un incremento por ¢46.844.468 (miles) con respecto al año 2006 y para el año 2006 se observa un incremento de ¢177.695.774 (miles) con respecto al año 2005. Las principales variaciones se detallan a continuación:

	<u>2007</u>	<u>% Variación</u>	<u>2006</u>	<u>% Variación</u>
Cuotas del Estado	2.520.965	5.38%	2.148.143	1.21%
Cuotas de particulares	108.076.710	230.71%	89.667.049	50.46%
Otras cuotas	7.924.633	16.91%	6.335.233	3.56%
Productos por servicios médicos	(36.732.994)	(78.41%)	50.500.783	28.42%
Servicios administrativos	1.270.587	2.71%	727.751	0.41%
Otros productos	(33.641.383)	(71.81%)	25.742.765	14.49%
Ingresos Diversos	(2.574.050)	(5.49%)	2.574.050	1.45%
Total	46.844.468	100%	177.695.774	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 2007 y 2006 así como en una mayor población asegurada.

5. GASTOS

Durante el período 2007, los gastos totales ascendieron a ¢923.486.522 (miles) y ¢592.345.932 para el periodo 2006. Para el año 2007 los gastos se incrementaron en ¢331.140.590 (miles) lo que representa un 16.4% con respecto al año 2006. En 2006 los gastos sufrieron un incremento de ¢83.391.559 (miles) con respecto al año 2005, incremento que representa una variación porcentual de un 17.22% El detalle de las principales variaciones es el siguiente:

	<u>2007</u>	<u>% Variación</u>	<u>2006</u>	<u>%Variación</u>
Servicios Personales	65.652.846	19.83%	56.334.670	67.55%
Servicios no personales	5.661.981	1.71%	4.256.796	5.10%
Consumo materiales y suministros	17.108.123	5.17%	20.321.488	24.37%
Aportes y contribuciones	9.717.616	2.93%	8.344.389	10.01%
Otros gastos	233.000.024	70.36%	(5.865.784)	(7.03%)
Total	331.140.590	100%	83.391.559	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 2007.

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, 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. En el rubro de otros gastos el principal incremento se debe a ajustes de periodos anteriores aplicados durante el periodo.

6. EXCEDENTE NETO DEL PERÍODO

	2007	2006
Ingresos	803.796.280	756.951.812
Gastos	923.486.522	592.345.932
Excedente (pérdida) neto del período	(119.690.242)	164.605.880
Porcentaje del excedente (pérdida) con relación a ingresos	(14.9%)	21.7%

7. ESTIMACION PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2007 y 2006 asciende a ¢36.803.161 (miles) y a ¢29.976.002 (miles), respectivamente. Estos saldos representan un porcentaje de 22.17% para el año 2007 y un 13.69% para el año 2006 del total de cuotas y documentos por cobrar a corto plazo (Nota 4).

8. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Actividad de Operación

Las actividades de operación del Seguro de Salud generaron efectivo por un valor neto de ¢16.369.549 (miles) y ¢63.014.516 (miles) para el año 2007 y 2006 respectivamente.

Actividad de Financiamiento

La actividad de financiamiento, generó (usó) efectivo por ¢(562.767) (miles) y de ¢3.384.895 (miles) para el año 2007 y 2006 respectivamente.

Actividad de Inversión

Por este concepto la partida principal corresponde a las adquisiciones netas del activo en el período 2007 y 2006 por ¢22.164.543 (miles) y ¢14.945.744 (miles), respectivamente y a la disminución en las inversiones a largo plazo por ¢105.385 (miles) y al aumento por ¢20.631.019 (miles), para 2007 y 2006 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 2007, 2006, 2005 y 2004 del Área Metropolitana, fue el siguiente:

Porcentaje de Inflación

<i>Año</i>	<i>Porcentaje</i>
2007	10.81%
2006	9.43%
2005	14.08%
2004	13.37%