

***Régimen No Contributivo de Pensiones (R.N.C.P.)***  
***Caja Costarricense de Seguro Social***

---

- ✓ *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- ✓ *Al 31 de diciembre del 2008*
- ✓ *Informe Final*

---

## ***INDICE***

---

|   | <i><b>Página</b></i> |
|---|----------------------|
| Opinión de los Auditores  | 3-4                  |
| Estados Financieros   |                      |
| • Balances de Situación   | 5                    |
| • Estados de Ingresos y Gastos  | 6                    |
| • Estados de Flujos de Efectivo   | 7                    |
| • Estados de Variaciones en el Patrimonio   | 8                    |
| Notas a los Estados Financieros   | 9-19                 |
| Informe sobre el Sistema de Control Interno   | 20-22                |
| Informe sobre los Sistemas de Procesamiento Electrónico de Datos                        | 23-26                |
| Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento de la Normativa Aplicable | 27-29                |
| Información Financiera Complementaria   | 30-39                |

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### ***A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social y a la Superintendencia de Pensiones***

Hemos examinado los balances de situación del **Régimen No Contributivo de Pensiones** al 31 de diciembre del 2008 y 2007, los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones**. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre esos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Nuestras auditorías se practicaron de acuerdo con normas internacionales de auditoría, la normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores y la Superintendencia de Pensiones. Estas normas requieren que 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. Incluye, también, la evaluación de las normas internacionales de información financiera utilizadas y de las estimaciones significativas realizadas por la Administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos significativos la situación financiera del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, al 31 de diciembre del 2008 y 2007, los resultados de sus operaciones, sus cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Como se indica en las notas 2 y 14 el **Régimen No Contributivo de Pensiones** se financia con los recursos del 20% de los Ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares; los recursos provenientes de la Ley 7972, Cargas Tributarias sobre Licores y Cigarros; los recursos provenientes de la lotería electrónica de la Junta de Protección Social y las transferencias del Ministerio de Hacienda de conformidad con el artículo 77 de la Ley de Protección al Trabajador. Al 31 de diciembre del 2008 y 2007, existe un saldo por cobrar de ¢174.102.153 (miles) y ¢135.699.156 (miles) respectivamente, por dichas contribuciones, las cuales presentan atrasos en el traslado de las partidas y por consiguiente un incumplimiento del artículo 4 de la Ley 5662.

El presente informe es sólo para información de la Junta Directiva de Caja Costarricense de Seguro Social del *Régimen No Contributivo de Pensiones* y de la Superintendencia de Pensiones.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS***  
***CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***



Lic. José Siva Trejos

Contador Público Autorizado N° 1713

Póliza de Fidelidad N° R-1153

Vence el 30 de setiembre del 2009

San José, Costa Rica 17 de abril del 2009

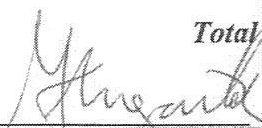
“Exento del timbre de Ley número 6663, del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo número 8”.

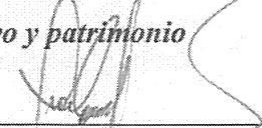
**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES DE LA  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (RNC)**

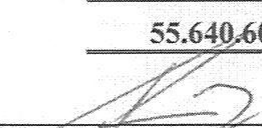
**BALANCES DE SITUACIÓN**

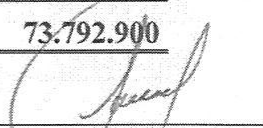
*Al 31 de diciembre del 2008 y 2007  
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

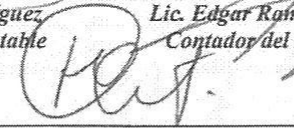
|                                   | <u>Notas</u> | <u>2008</u>       | <u>2007</u>       |
|-----------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                    |              |                   |                   |
| <i>Activo circulante</i>          |              |                   |                   |
| Caja y bancos                     |              | 11.314.561        | 7.439.835         |
| Cuentas por cobrar corto plazo    | 16           | 44.288.301        | 62.380.607        |
| <b>Total activo circulante</b>    |              | <b>55.602.862</b> | <b>69.820.442</b> |
| <i>Activo a largo plazo</i>       |              |                   |                   |
| Cuentas por cobrar largo plazo    | 16           | 129.813.852       | 73.318.549        |
| Estimación para Incobrables       | 17           | (129.776.111)     | (69.346.091)      |
| <b>Total activo a largo plazo</b> |              | <b>37.741</b>     | <b>3.972.458</b>  |
| <b>Total activo</b>               |              | <b>55.640.603</b> | <b>73.792.900</b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>        |              |                   |                   |
| <i>Pasivo</i>                     |              |                   |                   |
| Cuentas por pagar                 | 3 y 18       | 8.241.954         | 8.207.767         |
| Gastos acumulados                 | 19           | 4.815.162         | 3.946.882         |
| <b>Total pasivo</b>               |              | <b>13.057.116</b> | <b>12.154.649</b> |
| <i>Patrimonio</i>                 |              |                   |                   |
| Aporte ordinario acumulado        |              | 61.622.251        | 64.479.431        |
| Sentencias Judiciales             |              | 16.000            | 16.000            |
| Resultado del período             |              | (19.054.764)      | (2.857.180)       |
| <b>Total patrimonio</b>           |              | <b>42.583.487</b> | <b>61.638.251</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>  |              | <b>55.640.603</b> | <b>73.792.900</b> |

  
Lic. Manuel Ugarte Brenes  
Gerente Financiero

  
Lic. Iván Guardia Rodríguez  
Director Financiero Contable

  
Lic. Edgar Ramírez Rojas  
Contador del Régimen

  
Lic. Miguel Cordero García  
Jefe Área Contabilidad Financiera

  
Lic. Jorge Hernández Castañeda  
Auditor Interno

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES DE LA  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (RNC)**

**ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS**

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2008 y 2007  
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

|   | <u>2008</u>        | <u>2007</u>       |
|---|--------------------|-------------------|
| <b>Ingresos Ordinarios</b>                        |                    |                   |
| Planillas Seguro Social                           | 32.977.888         | 25.657.448        |
| Impuesto de ventas (20% DESAF)                    | 37.480.133         | 31.775.008        |
| Ingreso Artículo 612 Código de Trabajo            | ---                | 11.841            |
| Ley Protección Trabajador 7983 Art. 77            | 3.210.000          | 3.741.000         |
| Transferencias Instituciones Descentralizadas     | 34.969.200         | 24.833.400        |
| Ingresos sobre Ley 7972 (cigarrillos y licores)   | 2.259.600          | 1.823.200         |
| Ingresos lotería electrónica Ley 7395             | 11.524             | 15.396            |
| <b>Otros Ingresos</b>                             |                    |                   |
| Intereses sobre cuenta bancaria                   | 69.580             | 102.798           |
| Intereses ganados Inversiones a la Vista          | 123.950            | ---               |
| Otros ajustes a periodos anteriores (ver nota 17) | 13.997.103         | 2.267             |
| <b>Total ingresos</b>                             | <b>125.098.978</b> | <b>87.962.358</b> |


|   |            |            |
|---|------------|------------|
| <b>Gastos Ordinarios</b>                    |            |            |
| Pensiones régimen no contributivo           | 51.617.719 | 38.489.678 |
| Pensiones parálisis cerebral profunda       | 4.501.087  | 3.855.109  |
| Servicios médicos hospitalarios             | 7.745.559  | 5.832.757  |
| Decimotercer mes R.N.C.P.                   | 4.524.790  | 3.717.600  |
| Gastos Estimación Incobrables (ver nota 17) | 40.021.492 | ---        |
| Servicio administrativo                     | 877.200    | 693.400    |
| Decimotercer mes P.C.P.                     | 353.551    | 309.960    |
| Intereses por servicios médicos             | 104.718    | 87.973     |
| Intereses por servicios administrativos     | 72.586     | 122.991    |

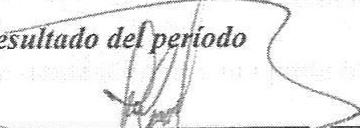
|   |                    |                   |
|---|--------------------|-------------------|
| <b>Otros Gastos</b>                             |                    |                   |
| Otros ajustes periodos anteriores (ver nota 17) | 34.335.040         | 37.710.070        |
| <b>Total gastos</b>                             | <b>144.153.742</b> | <b>90.819.538</b> |

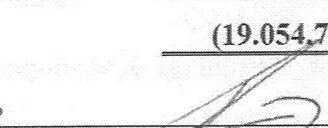
**Resultado del período**

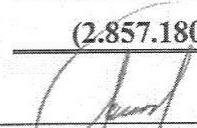
**(19.054.764)**

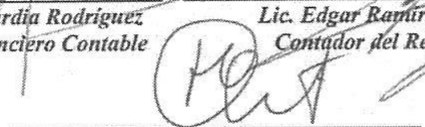
**(2.857.180)**

  
Lic. Manuel Ugarte Brenes  
Gerente Financiero

  
Lic. Iván Guardia Rodríguez  
Director Financiero Contable

  
Lic. Edgar Ramírez Rojas  
Contador del Régimen

  
Lic. Miguel Cordero García  
Jefe Área Contabilidad Financiera

  
Lic. Jorge Hernández Castañeda  
Auditor Interno

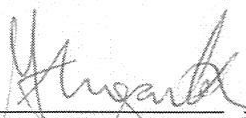
**Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros**

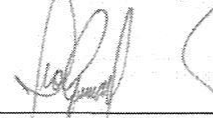
**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES DE LA  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (RNC)**

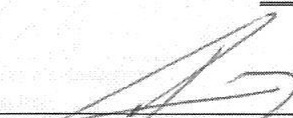
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**


*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2008 y 2007  
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

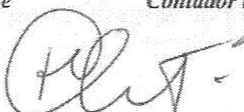
|   | <u>2008</u>       | <u>2007</u>       |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Actividades de Operación</b>   |                   |                   |
| Resultados del período  | (19.054.764)      | (2.857.180)       |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo</b> |                   |                   |
| Estimación para cuentas por cobrar (ver nota 17)                        | 60.430.020        | 37.690.094        |
| <b>Subtotal</b>   | <b>41.375.256</b> | <b>34.832.914</b> |
| <b>Variación en activos y pasivos de operación</b>                      |                   |                   |
| Cuentas por cobrar corto plazo  | 18.092.306        | (14.528.067)      |
| Cuentas por Cobrar largo plazo  | (56.495.303)      | (18.049.631)      |
| Cuentas por pagar a corto plazo   | 243.854           | (1.611.900)       |
| Gastos Acumulados   | 868.280           | 1.045.989         |
| Cuentas por pagar a largo plazo   | (209.667)         | 1.677.053         |
| <b>Total recursos generados por las actividades de operación</b>        | <b>3.874.726</b>  | <b>3.366.358</b>  |
| Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo                    | 3.874.726         | 3.366.358         |
| Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año                    | 7.439.835         | 4.073.477         |
| <b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del año</b>              | <b>11.314.561</b> | <b>7.439.835</b>  |

  
Lic. Manuel Ugarte Brenes  
Gerente Financiero

  
Lic. Iván Guardia Rodríguez  
Director Financiero-Contable

  
Lic. Edgar Ramírez Rojas  
Contador del Régimen

  
Lic. Miguel Cordero García  
Jefe Area Contabilidad Financiera

  
Lic. Jorge Hernández Castañeda  
Auditor Interno

*Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros*

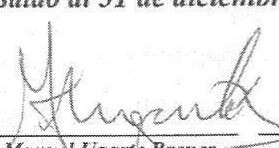


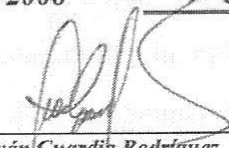
**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES DE LA  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (RNC)**

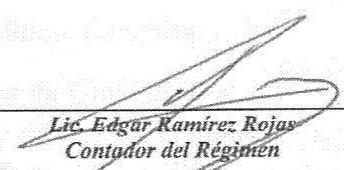
**ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO**

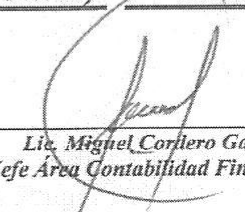
*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2008 y 2007  
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

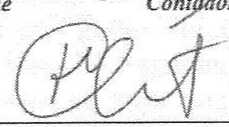
|  | <u>Patrimonio<br/>Ordinario<br/>Acumulado</u> | <u>Sentencias<br/>Judiciales</u> | <u>Resultado<br/>Del periodo</u> | <u>Total</u>      |
|--|---|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2006</i> | <b>38.870.859</b>                             | ---                              | <b>25.624.572</b>                | <b>64.495.431</b> |
| Capitalización del resultado del periodo | 25.624.572                                    | ---                              | (25.624.572)                     | ---               |
| Resultado del Periodo                    | ---   | ---                              | (2.857.180)                      | (2.857.180)       |
| Reserva para Sentencias Judiciales       | (16.000)                                      | 16.000                           | ---                              | ---               |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2007</i> | <b>64.479.431</b>                             | <b>16.000</b>                    | <b>(2.857.180)</b>               | <b>61.638.251</b> |
| Capitalización del resultado del periodo | (2.857.180)                                   | ---                              | 2.857.180                        | ---               |
| Resultado del Periodo                    | ---   | ---                              | (19.054.764)                     | (19.054.764)      |
| <i>Saldo al 31 de diciembre del 2008</i> | <b>61.622.251</b>                             | <b>16.000</b>                    | <b>(19.054.764)</b>              | <b>42.583.487</b> |

  
Lic. Manuel Ugarte Brenes  
Gerente Financiero

  
Lic. Iván Guardia Rodríguez  
Director Financiero Contable

  
Lic. Edgar Ramírez Rojas  
Contador del Régimen

  
Lic. Miguel Corfiero García  
Jefe Área Contabilidad Financiera

  
Lic. Jorge Hernández Castañeda  
Auditor Interno

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*



# **RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (RNC)**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Al 31 diciembre del 2008 y 2007  
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

### ***Nota 1- Antecedentes***

El establecimiento del ***Régimen No Contributivo de Pensiones*** por monto básico, se encuentra contemplado en el Artículo 4 de la Ley 5662 del 23 de diciembre de 1974, llamada Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.

En ese mismo artículo se designa a la Caja Costarricense de Seguro Social, como entidad administradora de este Régimen a título de programa adicional al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte. Igualmente se deja a cargo de dicha Institución, la reglamentación correspondiente para el otorgamiento de los beneficios concedidos por el Régimen.

### ***Nota 2- Principales Políticas de Contabilidad***

El ***Régimen No Contributivo de Pensiones*** de la Caja Costarricense de Seguro Social prepara sus estados financieros con base en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables al Sector Público Costarricense.

A continuación se presentan las principales políticas contables:

#### ***a) No aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad***

La Norma Internacional de Contabilidad número 26 “*Contabilización e Información financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro*” excluye de su alcance los Programas de Seguridad Social del Gobierno, tales como el Régimen no Contributivo de Pensiones, razón por la cual en sus políticas contables no se encuentra contemplada la aplicación de dicha norma.

#### ***b) Sistema de Contabilidad***

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa (base devengado) para determinar la situación financiera y económica del Régimen. La contabilidad del Régimen está a cargo de la sección de contabilidades especiales de la Caja Costarricense de Seguro Social, quienes deben presentar los estados financieros a la Gerencia Financiera y de Pensiones.

#### ***c) Período Económico***

El ciclo económico utilizado por el Régimen es el período fiscal para las Instituciones Públicas, que va del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

#### ***d) Patrimonio***

El patrimonio del Régimen, está constituido por la capitalización del resultado de cada periodo.

#### ***e) Ingresos***

Como ingresos del Régimen se consideran aquellos rubros que contribuyen a financiar las operaciones del Régimen, mismos que se encuentran conformados por el 20% de los Ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, según lo establece la Ley 5662 del 23 de diciembre de 1974; además recursos provenientes de la Ley 7972, Cargas Tributarias sobre Licores y Cigarros; recursos provenientes de la lotería electrónica de la Junta de Protección Social, de conformidad con la Ley de Lotería número 7395. Las transferencias del Ministerio de Hacienda de conformidad con el artículo 77 de la Ley de Protección al Trabajador y; además de cualquier otra fuente de financiamiento que se apruebe para estos efectos.

#### ***f) Gastos***

La composición de los gastos del Régimen se encuentra dividida en gastos ordinarios y otros gastos.

El primero de ellos corresponde al pago normal de pensiones que realiza el programa tanto del Régimen No Contributivo como de Parálisis Cerebral Profunda. Igualmente se incluyen dentro de esta clasificación los pagos por concepto del servicio médico hospitalario, aguinaldos y gastos por prestaciones sociales.

Por su parte el rubro de otros gastos contempla principalmente los ajustes contables correspondientes a períodos anteriores

#### ***Nota 3- Activo***

Por la naturaleza de sus operaciones, el Régimen No Contributivo de Pensiones no registra cuentas de inventarios en el activo corriente. Del mismo modo, tampoco registra activos no corrientes tales como terrenos, edificios, muebles, equipo, etc.; lo cual es reflejo que no es propietaria de bienes de esta índole.

#### ***Nota 4- Inversiones a la vista***

Durante el período 2008, el Régimen realizó inversiones a la vista, que fueron liquidadas en este mismo período. Para el mes de diciembre del 2008, se realizaron compras de inversiones por ¢5.000 millones, mismas que se liquidaron durante el mes, por lo que el saldo de la cuenta de inversiones a la fecha de corte muestra un saldo de ¢0,00.

**Nota 5- Operaciones con el gestor y entidades relacionadas**

Las transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre del 2008 y 2007 se componen de cuentas por pagar como se detalla a continuación (en miles de colones):

|                                     | <u>2008</u>             | <u>2007</u>             |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| IVM Prestaciones sociales           | 3.657.449               | 3.657.450               |
| SEM Servicios médicos hospitalarios | 1.137.205               | 1.014.362               |
| SEM Servicios administrativos       | 1.028.717               | 1.261.616               |
| <b>Total</b>                        | <b><u>5.823.371</u></b> | <b><u>5.933.428</u></b> |

**Nota 6- Contingencias**

Al 31 de diciembre del 2008, la SubGerencia Jurídica Área Gestión Litigiosa de la Caja Costarricense de Seguro Social, mediante oficio SJ-2627-2009 del 16 de abril del 2009, informa sobre los procesos judiciales que tiene el Régimen No Contributivo de Pensiones, planteados en su contra y que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados. Pensión No Contributivo: 590, Pensión Parálisis Cerebral Profunda: 7. De dichos procesos no se tiene una estimación fiable tanto del monto como de la posibilidad de que los mismos se materialicen en contra de la Institución.

A esta fecha el **Régimen No Contributivo**, tiene registrada una reserva por sentencias judiciales por ¢16.000 miles para cubrir las posibles pérdidas que pudieran ocasionarse en razón de un desenlace desfavorable para el Régimen.

**Nota 7- Moneda extranjera**

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

Al la fecha de este informe no existen transacciones en moneda extranjera.

**Nota 8- Deterioro del valor de los activos**

Durante el periodo 2005 se creó un procedimiento para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar al Gobierno y otras entidades por concepto de aportes que por Ley le corresponden al Régimen no Contributivo. A partir de ese momento se registró una estimación por el deterioro de dichas cuentas el cual se detalla en la nota 17.

**Nota 9- Pensiones en curso de pago**

La entidad reconoce como gastos las pensiones y beneficios de los Pensionados.

## ***Nota 10- Beneficios definidos***

### ***Objetivo del Régimen***

Proveer una pensión por monto básico a aquellos ciudadanos que, encontrándose en necesidad de amparo económico inmediato, no hayan cotizado para ninguno de los regímenes contributivos existentes, o bien no hayan cumplido con el número mínimo de cotizaciones o plazos de espera exigidos por estos para optar por una pensión.

Entendiéndose una necesidad de amparo económica cuando el ingreso per cápita mensual de la persona solicitante de pensión del núcleo familiar del cual forma parte, resulte inferior o igual al costo de la canasta básica de alimentos (CBA) definido por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

***Según el Reglamento del Régimen tienen acceso a beneficios del mismo las siguientes personas:***

- ✓ Personas adultas mayores con o sin dependientes.
- ✓ Personas inválidas con o sin dependientes.
- ✓ Viudas desamparadas.
- ✓ Menores Huérfanos.
- ✓ Otros.

### ***Definiciones aplicadas por el Régimen***

#### ***Dependiente:***

Podrán ser dependientes del pensionado además del cónyuge o compañero, personas que formen parte del mismo núcleo familiar y que no puedan valerse por sus propios medios o sean adultos mayores, posean impedimento físico o mental o sean menores de edad. Podrán considerarse también como dependientes, aquellas personas adultas cuya presencia permanente en el hogar, resulta indispensable a los fines de la atención y orientación de la persona pensionada y que también se encuentre en necesidad de amparo económico. Esto lo constituyen personas adultas mayores de sesenta y cinco años.

#### ***Personas Inválidas:***

Todas aquellas personas que por debilitamiento de su estado físico o mental, perdiera dos terceras partes (66%) o más de su capacidad para trabajar y que por tal motivo no pudiese obtener una remuneración suficiente para velar por sus necesidades básicas, lo anterior a juicio de los médicos de la Caja. Asimismo, en el caso de menores de edad, se entenderá por invalidez, cuando el criterio médico señalado, considere que los padecimientos o impedimento físico o mental, alcanzan un porcentaje equivalente al 66% de invalidez. En ambos casos dicho criterio será emitido en un formulario de dictamen médico previamente elaborado para tal efecto.

### ***Viudas Desamparadas:***

Aquellas mujeres solas con hijos menores de 18 años de edad, que debido a la defunción de su cónyuge o compañero, hubiesen quedado en desamparo económico.

### ***Menores Huérfanos:***

Aquellos menores de 18 años de edad, cuyos padres han fallecido. En el caso de huérfanos no reconocidos legalmente por el padre, cumplirán este requisito con solo acreditar el fallecimiento de la madre.

### ***Otros:***

Aquellas personas comprendidas entre los 50 y 65 años de edad, que por razones bien fundamentadas, se les imposibilite incorporarse a un trabajo remunerado y su condición económica le impidan satisfacer sus necesidades básicas de subsistencia.

### ***Causas de Suspensión de la Pensión***

1. Cuando el pensionado se niegue a participar sin justificación alguna en los programas o actividades, según lo dispuesto en el artículo 11 del Reglamento para el Régimen No Contributivo.
2. Cuando la Caja considere necesario evaluar la condición de invalidez, viudez o estado marital del pensionado y estos se nieguen a presentar la documentación solicitada para tales efectos.
3. Cuando la viuda o viudo contraiga matrimonio o entre en unión libre. La pensión podrá reanudarse previo estudio socioeconómico favorable realizado por un trabajador social de la Institución.
4. Cuando sin razones justificadas el monto de la pensión no sea retirado por espacio de tres meses consecutivos.
5. Por muerte del beneficiario.
6. Cuando se compruebe que el pensionado se dedica a labores asalariadas permanentes.
7. Cuando se compruebe que el pensionado adquirió derecho a pensión en alguno de los regímenes contributivos existentes en el país.
8. Cuando cambie la situación económica del beneficiario de modo que cuente con ayudas, ingresos, rentas o pensiones, que originen un ingreso familiar per cápita mensual, superior al que establece el artículo 2 del Reglamento (Costo de la canasta básica o menor).
9. Cuando el pensionado por invalidez supere su estado de incapacidad para generar ingresos.
10. Cuando el asegurado traslade su domicilio a otro país, ya sea de forma temporal o permanente.

## ***Nota 11- Valuaciones Actuariales***

La normativa vigente requiere la valoración actuarial de la reserva para pensiones en curso de pago. La valoración actuarial determina si la reserva está en condiciones de cubrir sus compromisos futuros. En las notas siguientes se detalla un estado de actividades de la reserva y el resultado de la valoración actuarial. Sin embargo, debido a que los recursos líquidos que recibe el Régimen solamente alcanzan para cubrir las pensiones y los gastos, no se han creado reservas ni se han adquirido inversiones.

Por ser el Régimen no Contributivo un régimen de reparto, la Dirección Actuarial realiza un informe anual de acuerdo con lo establecido en el artículo 21 del Reglamento del Régimen no Contributivo. En este documento se resume y analiza la situación financiera experimentada por el Régimen y detalla el perfil de beneficios vigente durante el periodo correspondiente.

La Dirección Actuarial realizó dicho informe anual en marzo del 2008, referente al periodo 2007, el cual presentó las siguientes conclusiones:

1. El Régimen no Contributivo de Pensiones es un programa que se crea en el año 1974 como una importante conquista social en la que el Estado ejerce su función protectora y asistente de las clases más vulnerables de la sociedad. Se inicia en el año 1975 con el programa de Pensiones Ordinarias, y con el objeto de dar protección al grupo de la población que, con demostrada necesidad económica, no haya cotizado para ningún régimen, o que no cumpla con el número de cuotas o plazos de espera. También se benefician de este Régimen, personas con discapacidad física o mental y en estado de pobreza extrema. En el año 2000, con la Ley de Protección al Trabajador, se refuerza el objetivo inicial del Régimen no Contributivo, y se propone la universalización de las pensiones para todos los adultos mayores e inválidos en situación de extrema pobreza y que no estén cubiertos por otros regímenes de pensiones.
2. Dentro del marco de seguridad social costarricense el Régimen No Contributivo de Pensiones, ha desempeñado un importante papel de asistencia social. Sin embargo puede decirse que desde su existencia en el año 1975 hasta el año 2005 inclusive, el beneficio que se otorgó en el programa de pensiones ordinarias más que una “pensión” consistió formalmente en un subsidio solidario. En el año 2006 se logra que el nivel de prestación otorgado en las pensiones ordinarias sea un monto acorde con el principio de suficiencia, lo cual se fortalece aún más para el año 2007. La encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples señala un incremento en las pensiones del Régimen No Contributivo como uno de los factores que influyó en la reducción de la pobreza, que experimentó el país durante el año 2007.
3. El financiamiento del Régimen No Contributivo de Pensiones se distribuye en dos programas que administra: el programa de pensiones ordinarias y el programa de pensiones por parálisis cerebral profunda. Los recursos financieros provienen de diferentes fuentes que no son trasladados ni en suficiencia ni con la oportunidad requerida, lo cual restringe la evolución de los programas. En el año 2007, los ingresos que han hecho posible al Régimen mejorar su cobertura vertical y horizontal, son las transferencias directas del Ministerio de Hacienda, a través de modificaciones a la Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República.

4. Se mantienen saldos pendientes al Seguro de Salud, por concepto de gastos administrativos y por la atención médica hospitalaria de los pensionados. Al 31 de diciembre del 2007, estos montos ascienden a ¢1.261,6 millones y ¢1.014,4 millones respectivamente, junto con los intereses que se han generado por esta deuda.
5. En cuanto al cumplimiento de la normativa que rige el accionar del Régimen No Contributivo, debe mencionarse que con respecto a la creación de un fondo de Reserva de Contingencias (art. 29 del reglamento), el Régimen no posee la capacidad financiera para hacerla efectiva.

El Informe también emite las recomendaciones pertinentes, de las cuales se presentan las principales a continuación:

- Gestionar la recuperación de los adeudos del Régimen No Contributivo al Seguro de Salud.
- Evaluar la posibilidad de una reforma legal al financiamiento que se recibe a través de FODESAF, específicamente el impuesto de ventas, por un proyecto sustitutivo que garantice los recursos para el Régimen.
- Modificar el nombre del rubro de ingresos “Gobierno Central decreto N°33202” dentro de la clasificación contable de otros productos con el fin de no inducir a error sobre el origen de los recursos, en vista de que los mismos provienen de distintos decretos y modificaciones a la Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario.
- Eliminar la cuenta por pagar al IVM ya que corresponde a la ejecución de un Programa que no se realizó. (Fondo de Prestaciones Sociales).

#### ***Nota 12- Portafolio de inversiones***

La entidad no posee inversiones al 31 de diciembre del 2008 y 2007.

#### ***Nota 13- Custodia de valores***

La entidad no posee inversiones al 31 de diciembre del 2008 y 2007.

#### ***Nota 14- Estados financieros***

Los estados financieros no se presentan según el Plan de cuentas para los Regímenes de Pensiones creados por Leyes Especiales y Regímenes Públicos Sustitutos al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, además están presentados de conformidad de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

#### ***Nota 15- Hechos relevantes y subsecuentes***

Al 31 de diciembre del 2008 no se presentan hechos relevantes ni subsecuentes que deban ser informados.



**Nota 16- Cuentas por cobrar Corto y Largo Plazo**

Las cuentas por cobrar corto y largo plazo al 31 de diciembre del 2008 y 2007 están compuestas por las obligaciones de las entidades gubernamentales encargadas de proporcionar los recursos suficientes para el funcionamiento del Régimen, a la fecha de nuestra revisión dichas partidas se componían de la siguiente manera (en miles de colones):

|   | <b><u>2008</u></b>        | <b><u>2007</u></b>        |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b><i>Corto Plazo</i></b>                             |                           |                           |
| Recaudación Acumulada Planillas DESAF                 | 5.173.690                 | 4.332.573                 |
| Impuesto Ventas Acumulado DESAF                       | 37.480.133                | 56.413.555                |
| Ley Protección Trabajador N° 7983 Art. 77             | 1.634.478                 | 1.634.479                 |
| <b><i>Subtotal Cuentas por Cobrar corto plazo</i></b> | <b><u>44.288.301</u></b>  | <b><u>62.380.607</u></b>  |
| <b><i>Largo Plazo</i></b>                             |                           |                           |
| Impuesto Ventas Acumulado                             | 118.125.798               | 61.630.496                |
| Impuesto Cigarros Licores Ley 7972                    | 1.505.800                 | 1.505.800                 |
| Ley Protección Trabajador N° 7983 Art. 77             | 10.182.254                | 10.182.253                |
| <b><i>Subtotal Cuentas por Cobrar largo plazo</i></b> | <b><u>129.813.852</u></b> | <b><u>73.318.549</u></b>  |
| <b><i>Total Cuentas a cobrar DESAF</i></b>            | <b><u>174.102.153</u></b> | <b><u>135.699.156</u></b> |
| Estimación Cuentas Incobrables                        | <u>(129.776.111)</u>      | <u>(69.346.091)</u>       |
| <b><i>Cuentas por cobrar - netas</i></b>              | <b><u>44.326.042</u></b>  | <b><u>66.353.065</u></b>  |

**Nota 17- Estimación de Cuentas Incobrables**

La Estimación de Cuentas Incobrables, se refiere al acumulado de las cuentas por cobrar a largo plazo de los períodos del año 1996 al 2008.

Para los cierres económicos del 2008 y 2007, el registro contable realizado a la estimación ascendió a la suma de ¢40.021.500 miles y ¢37.690.094 miles respectivamente. El gasto se registró en el estado de ingresos y gastos en las cuentas de gastos estimación por incobrables y ajustes a periodos anteriores.

El cálculo de la estimación para incobrables al 31 de diciembre del 2008 y 2007, se realizó con base en el mejor estimado y el juicio de la Institución con base en la tramitología efectuada ante el Estado respecto de los aportes no efectuados a favor del Régimen No Contributivo de Pensiones (rubros que se derivan de diversas leyes), los resultados reales pueden diferir de las estimaciones efectuadas, el cálculo se realiza de la siguiente forma (en miles de colones):

### *Impuesto de Ventas*

| <i><b>Año</b></i>                    | <i><b>Monto Registrado</b></i> | <i><b>Monto no Recuperado</b></i> | <i><b>Porcentaje no Recuperado</b></i> |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1996                                 | 9.119.361                      | 9.119.361                         | 100.00%                                |
| 1997                                 | 5.935.566                      | 2.851.002                         | 48.0325%                               |
| 1998                                 | 7.289.467                      | 3.209.468                         | 44.0288%                               |
| 1999                                 | 7.811.095                      | 4.372.960                         | 55.9840%                               |
| 2000                                 | 8.910.990                      | 4.293.890                         | 48.1865%                               |
| 2001                                 | 10.476.880                     | 5.407.433                         | 51.6130%                               |
| 2002                                 | 12.079.247                     | 212.709                           | 1.7609%                                |
| 2003                                 | 13.002.684                     | 10.074.034                        | 77.4766%                               |
| 2004                                 | 15.317.607                     | 12.857.207                        | 83.9374%                               |
| 2005                                 | 19.177.142                     | 18.639.742                        | 97.1977%                               |
| 2006                                 | 15.661.877                     | 15.231.237                        | 97.2504%                               |
| 2007                                 | 31.775.008                     | 31.775.008                        | 100.0000%                              |
| 2008                                 | 37.480.133                     | 37.480.133                        | 100.0000%                              |
|                                      | <b>194.037.057</b>             | <b>155.524.184</b>                | <b>80.1518%</b>                        |
| <i><b>Monto de la Estimación</b></i> |                                |                                   | <b>124.655.425</b>                     |

### *Impuesto Cigarrillos y Licores*

| <i><b>Año</b></i>                    | <i><b>Monto Registrado</b></i> | <i><b>Monto no Recuperado</b></i> | <i><b>Porcentaje no Recuperado</b></i> |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|
| 2000                                 | 1.000.000                      | 1.000.000                         | 100.00%                                |
| 2001                                 | 1.005.800                      | 505.800                           | 50.2883%                               |
| 2002                                 | 1.106.380                      | ---                               | 0%                                     |
| 2003                                 | 1.183.826                      | ---                               | 0%                                     |
| 2004                                 | 1.472.500                      | ---                               | 0%                                     |
| 2005                                 | 870.000                        | ---                               | 0%                                     |
| 2006                                 | 1.485.600                      | ---                               | 0%                                     |
| 2007                                 | 1.823.200                      | ---                               | 0%                                     |
| 2008                                 | 2.259.600                      | ---                               | 0%                                     |
|                                      | <b>12.206.906</b>              | <b>1.505.800</b>                  | <b>12.3356%</b>                        |
| <i><b>Monto de la Estimación</b></i> |                                |                                   | <b>185.750</b>                         |

## *Ley de Protección al Trabajador*

| <u>Año</u>                    | <u>Monto Registrado</u> | <u>Monto no Recuperado</u> | <u>Porcentaje no Recuperado</u> |
|-------------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| 2003                          | 2.400.000               | ---                        | 0%                              |
| 2004                          | 1.127.500               | ---                        | 0%                              |
| 2005                          | 3.000.000               | ---                        | 0%                              |
| 2006                          | 14.816.732              | 11.816.732                 | 79.7526%                        |
| 2007                          | 3.741.000               | ---                        | 0.0000%                         |
| 2008                          | 3.210.000               | ---                        | 0.0000%                         |
|                               | <b>28.295.232</b>       | <b>11.816.732</b>          | <b>41.7623%</b>                 |
| <b>Monto de la Estimación</b> |                         |                            | <b>4.934.936</b>                |
| <b>Total Estimación</b>       |                         |                            | <b>129.776.111</b>              |

Al 31 de diciembre del 2005 se registró la estimación por incobrables de las cuentas por cobrar del Régimen no Contributivo, principalmente por concepto de impuesto de ventas e impuesto a cigarrillos y licores por un monto de ¢31.655.997 miles. En mayo del 2007, se registró un ajuste en dicha estimación por un monto de ¢37.690.094 miles. En abril del 2008, se registró un ajuste en dicha estimación por un monto de ¢20.408.528 miles y en diciembre del 2008 por un monto de ¢40.021.492, esto con el fin de alcanzar el monto calculado. La estimación para incobrables se obtiene multiplicando el saldo no recuperado por factor promedio total.

### **Nota 18- Cuentas por Pagar Corto y Largo Plazo**

Las cuentas por pagar corto y largo plazo al 31 de diciembre del 2008 y 2007 se componen de la siguiente manera (en miles de colones):

|   | <u>2008</u>      | <u>2007</u>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Corto Plazo</b>                            |                  |                  |
| Servicios Médicos                             | 122.843          | 44.164           |
| Servicios Administrativos                     | (232.900)        | (209.667)        |
| Intereses Servicios Médicos                   | 340.266          | 231.777          |
| Intereses Servicios Administrativos           | 401.265          | 321.346          |
| <b>Subtotal Cuentas por Pagar corto plazo</b> | <b>631.474</b>   | <b>387.620</b>   |
| <b>Largo Plazo</b>                            |                  |                  |
| Servicios Médicos SEM                         | 1.014.362        | 1.014.362        |
| Servicios Administrativos SEM                 | 1.261.617        | 1.471.283        |
| Prestaciones Sociales                         | 3.657.449        | 3.657.449        |
| Intereses Servicios Médicos                   | 1.039.836        | 1.039.837        |
| Intereses Servicios Administrativos           | 637.216          | 637.216          |
| <b>Subtotal Cuentas por Pagar largo plazo</b> | <b>7.610.480</b> | <b>7.820.147</b> |
| <b>Total Cuentas por Pagar</b>                | <b>8.241.954</b> | <b>8.207.767</b> |

Sobre estas cuentas se está tramitando la inclusión de las deudas en el presupuesto del Régimen No Contributivo, por lo que la deuda se está certificando por la Dirección Financiero Contable y continuar con el procedimiento que permita realizar una modificación presupuestaria que de contenido al pago. Lo anterior está sujeto a la disponibilidad económica del Régimen No Contributivo.

***Nota 19- Gastos Acumulados***

Los Gastos Acumulados al 31 de diciembre del 2008 y 2007, se detallan de la siguiente manera (en miles de colones):

|                           | <u>2008</u>             | <u>2007</u>             |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pensiones Acumuladas RNOC | 4.421.477               | 3.614.365               |
| Pensiones Acumuladas PCP  | 394.334                 | 332.266                 |
| Deducciones Retenidas     | (649)                   | 251                     |
| <b><i>Total</i></b>       | <b><u>4.815.162</u></b> | <b><u>3.946.882</u></b> |

***Nota 20- Riesgos***

Las cuentas por cobrar netos al Gobierno representan el 93.9% del activo total del Régimen. Debido a la alta concentración del activo en cuentas por cobrar al Estado y al atraso excesivo en el pago de las mismas por parte del Gobierno Central, aunado a los problemas fiscales que atraviesa el país, la exposición al riesgo de crédito por parte del Régimen es sumamente alta. Ya que el incumplimiento por parte del Estado, pondría al Régimen en una situación crítica en relación con su liquidez y solvencia.

## ***INFORME SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO***

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### ***A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social Régimen No Contributivo de Pensiones y a la Superintendencia de Pensiones***

Hemos examinado los estados financieros básicos del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, por el año terminado el 31 de diciembre del 2008, y hemos emitido nuestra opinión limpia, de fecha 17 de abril del 2009.

Nuestra auditoría se practicó de acuerdo con las normas internacionales de auditoría y la “normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Superintendencia General de Valores y la Superintendencia de Pensiones”. Dichas normas requieren que planeemos y practiquemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores de importancia.

Al planear y ejecutar nuestra auditoría del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, tomamos en cuenta su estructura de control interno con el fin de determinar nuestros procedimientos de auditoría para expresar nuestra opinión sobre los estados financieros y no para opinar sobre la estructura de control interno de la entidad en su conjunto.

La Administración del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, es la responsable de establecer y mantener una estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad la administración debe hacer estimaciones y juicios para evaluar los beneficios y los costos relativos a las políticas y procedimientos de la estructura de control interno. Los objetivos de la estructura de control interno son suministrar una razonable, pero no absoluta, seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas provenientes de disposición o uso no autorizado y que las transacciones son ejecutadas de acuerdo con autorizaciones de la administración y registradas oportuna y adecuadamente, para permitir la preparación de los estados financieros, de acuerdo con los criterios establecidos por la Gerencia.

Debido a limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, errores e irregularidades pueden ocurrir y no ser detectados. También la proyección de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros períodos está sujeta al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que la efectividad del diseño y funcionamiento de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Para las categorías del control interno mencionadas anteriormente, obtuvimos una comprensión del diseño de políticas y procedimientos importantes y verificamos si estaban en funcionamiento y evaluamos el riesgo de control.

No observamos asuntos relacionados con la estructura de control interno y su funcionamiento que consideramos constituye condiciones que deben ser reportadas según las normas establecidas por las normas internacionales de auditoría. Las condiciones a reportar comprenden aquellos asuntos que llegaron a nuestra atención en relación con deficiencias en el diseño o funcionamiento de la estructura de control interno que, a nuestro juicio, podrían afectar en forma adversa la capacidad de la entidad para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la Administración.


Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura de control interno no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación con los estados financieros básicos auditados, puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el cumplimiento normal de sus funciones.

Nuestra consideración de la estructura de control interno no necesariamente revela todos los asuntos de la estructura de control interno que podrían constituir deficiencias significativas y en consecuencia, no necesariamente revela todas las condiciones a reportar que también se consideren deficiencias significativas, según la definición anterior.

Sin embargo observamos otros asuntos relacionados con la estructura de control interno y su funcionamiento que hemos dado a conocer al **Régimen No Contributivo de Pensiones**, en la carta de gerencia CG-1-2008, de fecha 02 de setiembre del 2008, CG 2-2008 de fecha 26 de noviembre del 2008 y CG-3-2008, de fecha 17 de abril del 2009.

El presente informe es solo para información de la Administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones** y a la Superintendencia de Pensiones.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS**  
**CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. José Siva Trejos

Contador Público Autorizado N° 1713

Póliza de Fidelidad N° R-1153

Vence el 30 de setiembre de 2009

San José, 17 de abril del 2009

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



***INFORME SOBRE LOS SISTEMAS DE PROCESAMIENTO  
ELECTRÓNICO DE DATOS***

## ***INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES***

### ***A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social del Régimen No Contributivo de Pensiones y a la Superintendencia de Pensiones***

Hemos examinado los estados financieros básicos del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, por el año terminado el 31 de diciembre del 2008 y hemos emitido nuestra opinión limpia, de fecha 17 de abril del 2009.

Nuestra auditoría se practicó de acuerdo con normas internacionales de auditoría, la “normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores y Superintendencia de Pensiones”. Dichas normas requieren que planeemos y practiquemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores de importancia.

Al planear y ejecutar nuestra auditoría del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, tomamos en cuenta la estructura del procesamiento electrónico de datos con el fin de determinar nuestros procedimientos de auditoría para expresar nuestra opinión sobre los estados financieros y no para opinar sobre la estructura del procesamiento electrónico de datos de la entidad en su conjunto.

La Administración del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, es responsable de establecer y mantener una estructura del procesamiento electrónico de datos acorde con los requerimientos de la Superintendencia de Pensiones. Para cumplir con esta responsabilidad la Administración debe hacer estimaciones y juicios para evaluar los beneficios y los costos relativos a las políticas y procedimientos de la estructura del procesamiento electrónico de datos. Los objetivos de la estructura del procesamiento electrónico de datos, son suministrar una razonable, pero no absoluta, seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas provenientes de disposición o uso no autorizado y que las transacciones son ejecutadas de acuerdo con autorizaciones de la Administración y registradas oportuna y adecuadamente, para permitir la preparación de los estados financieros, de acuerdo con los criterios establecidos por la Administración.

Debido a limitaciones inherentes a cualquier estructura del procesamiento electrónico de datos, errores e irregularidades pueden ocurrir y no ser detectados. También la proyección de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros períodos está sujeta al riesgo que los procedimientos se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que la efectividad del diseño y funcionamiento de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Para fines del presente informe hemos clasificado las políticas y procedimiento de la estructura del procesamiento electrónico de datos en las siguientes categorías importantes a) seguridad física, b) seguridad lógica, c) documentación de manuales de procedimientos de los sistemas, d) seguridad general del sistema, e) registro de bitácoras de control y de auditoría y f) seguimiento a auditorías anteriores.

Para las categorías del procesamiento electrónico de datos mencionadas anteriormente, obtuvimos una comprensión del diseño de políticas y procedimientos importantes y de si estaban en funcionamiento y evaluamos el riesgo de control.

Nosotros no observamos asuntos relacionados con la estructura del procesamiento electrónico de datos y su funcionamiento que consideramos constituye condiciones que deben ser reportadas según las normas establecidas por las normas internacionales de auditoría. No determinamos condiciones a reportar sobre asuntos en relación con deficiencias en el diseño o funcionamiento de la estructura del procesamiento electrónico de datos que, a nuestro juicio, podrían afectar en forma adversa la capacidad de la entidad para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la Administración.

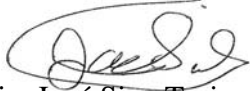
Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura del procesamiento electrónico de datos, no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación con los estados financieros básicos auditados, puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el cumplimiento normal de sus funciones.

Nuestra consideración de la estructura del procesamiento electrónico de datos no necesariamente revela todos los asuntos de la estructura del procesamiento electrónico de datos que podrían constituir deficiencias significativas y en consecuencia, no necesariamente revela todas las condiciones a reportar que también se consideren deficiencias significativas, según la definición anterior.

Sin embargo, observamos otros asuntos relacionados con la estructura del procesamiento electrónico de datos y su funcionamiento que hemos dado a conocer a la administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, en la carta de gerencia CG-4-2008, de fecha 17 de abril del 2009.

El Presente informe es sólo para información de la Administración del ***Régimen no Contributivo de Pensiones*** y de la Superintendencia de Pensiones.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS***  
***CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***



Lic. José Siva Trejos  
Contador Público Autorizado N° 1713  
Póliza de Fidelidad N° R-1153  
Vence el 30 de setiembre de 2009

San José, Costa Rica 17 de abril del 2009.

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

***INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE EL  
CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA APLICABLE***

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### ***A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social del Régimen No Contributivo de Pensiones y a la Superintendencia de Pensiones***

Hemos examinado los estados financieros básicos del ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, por el año terminado el 31 de diciembre del 2008 y hemos emitido nuestra opinión limpia, de fecha 17 de abril del 2009.

Nuestra auditoría se realizó con base en las normas internacionales de auditoría, la normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, la Superintendencia General de Valores y la Superintendencia de Pensiones. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría, para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

El cumplimiento de las leyes, reglamentos y normativa en general para la regulación y fiscalización del mercado de pensiones, aplicables al ***Régimen No Contributivo de Pensiones***, es responsabilidad de la Administración del Régimen.

Como parte de nuestro proceso para obtener seguridad razonable respecto a si los estados financieros están libres de errores de importancia, efectuamos pruebas del cumplimiento por parte del ***Régimen No Contributivo de Pensiones*** en relación con la normativa aplicable. Sin embargo, nuestro objetivo no fue el de emitir una opinión sobre el cumplimiento general de dicha normativa.

Los resultados de nuestras pruebas de cumplimiento indican que el ***Régimen No Contributivo de Pensiones*** no cumplió satisfactoriamente con los términos de los reglamentos aplicables. Los efectos de los cuales no han sido corregidos en los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2008:

El ***Régimen No Contributivo*** incumple lo siguiente:

No se cumple con el financiamiento (2% de los gastos de operación) para la creación de un fondo de reserva, como lo establece el artículo 17 del Reglamento del Régimen No Contributivo, dada la insuficiencia de recursos.

Este caso de incumplimiento fue tomado en cuenta por nosotros al formarnos una opinión respecto a los estados financieros del **Régimen No Contributivo de Pensiones** al 31 de diciembre del 2008 y no afectan la opinión sobre dichos estados.

Excepto por lo que se describe anteriormente los resultados de nuestras pruebas de cumplimiento indican que **Régimen No Contributivo de Pensiones**, ha cumplido con los términos de las leyes y regulaciones aplicables. Con respecto a los asuntos no evaluados nada llamó nuestra atención que nos hiciera creer que el **Régimen No Contributivo de Pensiones**, no había cumplido con dichos asuntos.

El Presente informe es sólo para información de la Administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones** y de la Superintendencia de Pensiones.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS**  
**CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. José Siva Trejos  
Contador Público Autorizado N° 1713  
Póliza de Fidelidad No. R-1153  
Vence el 30 de setiembre del 2009

San José, 17 de abril del 2009.

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



***INFORME SOBRE INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA***

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### ***A la Junta Directiva de La Caja Costarricense de Seguro Social Régimen No Contributivo de Pensiones y a la Superintendencia de Pensiones***

Hemos examinado los estados financieros básicos del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2008 y hemos emitido nuestra opinión limpia, de fecha 17 de abril del 2009.


Nuestra auditoría se realizó con base en las normas internacionales de auditoría, la normativa relativa a los auditores externos de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores y Superintendencia de Pensiones. 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 brindar un análisis adicional y no es requerida como parte de los estados financieros básicos. Esta información financiera complementaria es responsabilidad de la Administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social y estuvo sujeto a los procedimientos de auditoría, aplicados en la auditoría de sus estados financieros básicos. Los estados financieros que se presentan como información complementaria, fueron elaborados por la Administración de la Caja Costarricense de Seguro Social.

De acuerdo con nuestra revisión de estados financieros no existe necesidad sobre ajustes de auditoría a los mismos.

El presente informe es sólo para información de la administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones** y de la Superintendencia de Pensiones.

### **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. José Silva Prejos  
Contador Público Autorizado N° 1713  
Póliza de Fidelidad N° R-1153  
Vence el 30 de setiembre del 2009

San José, 17 de abril del 2009.

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

## **CARACTERÍSTICAS DEL REGIMEN**

### **1. Marco jurídico y cobertura**

El 23 de diciembre de 1974 se promulga la Ley número 5662 “**Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares**” y se crea el **Régimen No Contributivo de Pensiones** por monto básico, estableciéndose en su artículo 4°, que este Régimen será administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social, a título adicional al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte y con financiamiento a cargo del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF).

Desde su creación, en el año 1975, este Régimen ha desempeñado un importante papel dentro de la sociedad costarricense, ya que tiene como fin, proveer una pensión por monto básico a aquellos ciudadanos que, encontrándose en evidente estado de necesidad, no han cotizado para ninguno de los regímenes contributivos existentes, o bien no han cumplido con el número mínimo de cotizaciones a plazos de espera exigidos para optar a una pensión.

Posteriormente en febrero de 1989, con la Ley número 7125, se incluye otro programa dentro del Régimen, el “Programa de Pensiones de Parálisis Cerebral Profunda”, con el objetivo de proteger a las personas que tienen padecimientos y se encuentran en condiciones de extrema pobreza. Este programa deberá ser financiado con los mismos recursos del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, de acuerdo con el artículo 1° de la Ley 7125.

### **2. Financiamiento**

En el artículo 15° del Reglamento del Régimen no Contributivo se establece el financiamiento del Régimen:

“Los recursos financieros del **Régimen No Contributivo de Pensiones** están constituidos por el 20% de los ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, conforme con lo dispuesto en el artículo 4° de la Ley 5662 del 23 de diciembre de 1974”.

#### **Otros recursos financieros son:**

1. Los recursos provenientes de la Ley número 7972 “Cargas Tributarias sobre Licores y Cigarrillos”.
2. Los recursos provenientes de la lotería electrónica de la Junta de Protección Social, de conformidad con la Ley de Lotería número 7395.
3. Las transferencias del Ministerio de Hacienda de conformidad con el artículo 77° de la Ley de Protección al Trabajador.
4. Cualquier otra fuente de financiamiento que se apruebe para estos efectos.

### **3. Beneficios y requisitos**

El Régimen no Contributivo brinda protección a aquellas personas o grupos de ellas que requieren del auxilio económico del Estado y actualmente administra dos programas de pensiones:

- Pensiones ordinarias.
- Pensiones de Parálisis Cerebral Profunda.

Aunque ambos programas se rigen por leyes y reglamentos diferentes, la condición de pobreza de los solicitantes es un requisito esencial en los dos programas. En lo que se refiere a las pensiones ordinarias, éstas se otorgan a aquellos ciudadanos que, encontrándose en necesidad de amparo económico inmediato, no hayan cotizado para ninguno de los regímenes contributivos existentes, o bien no hayan cumplido con el número de cotizaciones mínimo para optar por una pensión. Además de ello, existe un orden de prioridades en la concesión de estos beneficios y la misma se establece por acuerdo de Junta Directiva de la Institución. Este orden actualmente es el siguiente:

- **Personas adultas mayores:** las personas mayores de 65 años.
- **Personas inválidas:** personas que poseen impedimento físico y mental.
- **Viudas desamparadas:** aquellas mujeres solas con hijos menores de 18 años de edad.
- **Menores huérfanos:** aquellos menores de 18 años de edad, cuyos padres han fallecido.
- **Otros:** aquellas personas comprendidas entre los 50 y los 65 años de edad, que se les imposibilite incorporarse a un trabajo remunerado y su condición económica le impida satisfacer sus necesidades básicas de subsistencia.

En cuanto a las pensiones por Parálisis Cerebral Profunda, éstas se otorgan a quienes sufran de este padecimiento, se encuentran en estado de abandono o que sus familiares carezcan de recursos económicos.

### **4. Administración y fiscalización**

La administración del Régimen está a cargo de la Gerencia de División de Pensiones, para este propósito y por medio del Departamento Régimen No Contributivo, establecerá los mecanismos de control y seguimiento de los beneficios otorgados, a efecto de que se cumpla con lo dispuesto en el reglamento e instructivos del Régimen. La contabilidad es realizada por la Sección de Contabilidades Especiales, de forma separada de la contabilidad de los otros fondos administrados por la Caja Costarricense de Seguro Social. Esta es fiscalizada por la Auditoría Interna de la Caja.

## **RESUMEN EJECUTIVO DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL Y HORIZONTAL**

A continuación efectuaremos un breve análisis sobre el comportamiento que presentan al 31 de diciembre del 2008 las principales cuentas de activo, pasivo y patrimonio que pertenecen al Régimen.

### **Activo**

Los activos totales del **Régimen No Contributivo de Pensiones** al 31 de diciembre del 2008 ascienden a la suma de ¢55.640.603 miles, suma inferior en un 24.60% a su similar del 31 de diciembre del 2007.

Dicha disminución obedece fundamentalmente por el registro de la estimación por incobrables para las cuentas por cobrar por concepto de financiamiento según artículo 77, de la Ley de protección al trabajador. La estimación para cuentas por cobrar pasó de ¢69.346.091 miles en el 2007 a ¢129.776.111 miles en el 2008, representando una variación de 87% durante el periodo.

### **Pasivo**

Los pasivos totales del Régimen al mes de diciembre del 2008, ascienden a la suma de ¢13.057.116 miles, suma que aumentó en un 7.42% a su similar del mes de diciembre del 2007.

Dentro de las cuentas que contribuyeron a dicho aumento están las cuentas por pagar que representan el 63.12% del total del pasivo y los gastos acumulados en un 36.88%.

### **Patrimonio**

El patrimonio del Régimen muestra una disminución de ¢19.054.764 miles durante el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2008 al 31 de diciembre del 2008, lo cual representa en términos relativos una disminución del 30.92%.

## RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

## BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007  
(Cifras expresados en miles de colones costarricenses)

|                                | 31-Dic-08         | %           | 31-Dic-07         | %           | Variación<br>Absoluta | Variación<br>Relativa |
|--------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Activos</b>                 |                   |             |                   |             |                       |                       |
| <b>Activo Circulante</b>       |                   |             |                   |             |                       |                       |
| Caja y Bancos                  | 11.314.561        | 20.33%      | 7.439.835         | 10.08%      | 3.874.726             | 52.08%                |
| Cuentas por Cobrar Corto Plazo | 44.288.301        | 79.60%      | 62.380.607        | 84.53%      | (18.092.306)          | (29.00%)              |
| <b>Total Activo Circulante</b> | <b>55.602.862</b> |             | <b>69.820.442</b> |             | <b>(14.217.580)</b>   | <b>20.36%</b>         |
| <b>Activo a Largo Plazo</b>    |                   |             |                   |             |                       |                       |
| Cuentas por Cobrar Largo Plazo | 129.813.852       | 233.31%     | 73.318.549        | 99.36%      | 56.495.303            | 77.05%                |
| Estimación para Incobrables    | (129.776.111)     | (233.24%)   | (69.346.091)      | (93.97%)    | (60.430.020)          | (87.14)%              |
| <b>Total Activo</b>            | <b>55.640.603</b> | <b>100%</b> | <b>73.792.900</b> | <b>100%</b> | <b>(18.152.297)</b>   | <b>(24.60%)</b>       |

(Continúa...)

(Finaliza...)

## RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

### BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007

(Cifras expresados en miles de colones costarricenses)

|                                  | 31-Dic-08         | %             | 31-Dic-07         | %             | Variación<br>Absoluta | Variación<br>Relativa |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Pasivo y Patrimonio</b>       |                   |               |                   |               |                       |                       |
| <b>Pasivo</b>                    |                   |               |                   |               |                       |                       |
| Cuentas por pagar                | 8.241.954         | 14.81%        | 8.207.767         | 11.12%        | 34.187                | 0.42%                 |
| Gastos Acumulados                | 4.815.162         | 8.66%         | 3.946.882         | 5.35%         | 868.280               | 22.00%                |
| <b>Total Pasivo</b>              | <b>13.057.116</b> | <b>23.47%</b> | <b>12.154.649</b> | <b>16.47%</b> | <b>902.467</b>        | <b>7.42%</b>          |
| <b>Patrimonio</b>                |                   |               |                   |               |                       |                       |
| Aporte Ordinario Acumulado       | 61.622.251        | 110.75%       | 64.479.431        | 87.38%        | (2.857.180)           | 4.43%                 |
| Reserva Sentencias Judiciales    | 16.000            | 0.03%         | 16.000            | 0.03%         | ---                   | ---%                  |
| Resultado del Periodo            | (19.054.764)      | (34.25%)      | (2.857.180)       | (3.88%)       | (16.197.584)          | (566.91%)             |
| <b>Total Patrimonio</b>          | <b>42.583.487</b> | <b>76.53%</b> | <b>61.638.251</b> | <b>83.53%</b> | <b>(19.054.764)</b>   | <b>(60.91%)</b>       |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b> | <b>55.640.603</b> | <b>100%</b>   | <b>73.792.900</b> | <b>100%</b>   | <b>(18.152.297)</b>   | <b>(24.60%)</b>       |



## **RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES**

### ***Razones Financieras (en miles de colones)***

#### ***Razón Circulante***

|                   |                   |       |
|-------------------|-------------------|-------|
| Activo Circulante | <u>55.602.862</u> | 10.21 |
| Pasivo Circulante | <u>5.446.636</u>  |       |

Esta razón indica que por cada colón el Régimen tiene 10.21 colones para hacerle frente a sus obligaciones. Sin embargo esto está sujeto a la recuperabilidad de las cuentas por cobrar en el corto plazo.

#### ***Excluyendo las cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda***

|                   |                   |      |
|-------------------|-------------------|------|
| Activo Circulante | <u>11.314.561</u> | 2.08 |
| Pasivo Circulante | <u>5.446.636</u>  |      |

Esta razón excluye las cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda y he indica que por cada colón el Régimen tiene 2.08 colones para hacerle frente a sus obligaciones.

#### ***Apalancamiento***

|              |                   |      |
|--------------|-------------------|------|
| Total Pasivo | <u>13.057.116</u> | 0.24 |
| Total Activo | <u>55.640.603</u> |      |

Por cada colón que tiene el Régimen 0,24 colones son aportados por los acreedores.

#### ***Excluyendo las cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda***

|              |                   |      |
|--------------|-------------------|------|
| Total Pasivo | <u>13.057.116</u> | 1.16 |
| Total Activo | <u>11.314.561</u> |      |

Por cada colón que tiene el Régimen 1.16 colones son aportados por los acreedores. Esto incluye el efecto de no incluir las cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda.

## REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

### ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO

*Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2008 y 2007  
(Expresado en miles de colones costarricenses)*

|   | <i>31-Dic-08</i>          | <i>%</i>           | <i>31-Dic-07</i>         | <i>%</i>           | <i>Variación<br/>absoluta</i> | <i>Variación<br/>relativa</i> |
|---|---------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b><i>Ingresos</i></b>                          |                           |                    |                          |                    |                               |                               |
| <b><i>Ordinarios</i></b>                        |                           |                    |                          |                    |                               |                               |
| Impuesto de Ventas (20% DESAF)                  | 37.480.133                | 29.96%             | 31.775.008               | 36.12%             | 5.705.125                     | 17.95%                        |
| (Ley Protección Trabajador)                     | 71.281.166                | 56.98%             | 54.243.689               | 61.67%             | 17.037.477                    | 31.41%                        |
| Ingresos sobre Ley 7972 (cigarrillos y licores) | 2.259.600                 | 1.81%              | 1.823.200                | 2.07%              | 436.400                       | 23.94%                        |
| Ingresos Lotería Electrónica                    | 11.396                    | 0.01%              | 15.396                   | 0.02%              | (4.000)                       | (25.98%)                      |
| <b><i>Otros Ingresos</i></b>                    |                           |                    |                          |                    |                               |                               |
| Intereses sobre cuenta bancaria                 | 69.580                    | 0.06%              | 102.798                  | 0.12%              | (33.218)                      | (32.31%)                      |
| Ingresos de periodos anteriores                 | 13.997.103                | 11.06%             | 2.267                    | 0.00%              | 13.994.836                    | 617.328%)                     |
| <b><i>Total Ingresos</i></b>                    | <b><i>125.098.978</i></b> | <b><i>100%</i></b> | <b><i>87.962.358</i></b> | <b><i>100%</i></b> | <b><i>37.136.6200</i></b>     | <b><i>42.22%</i></b>          |

*(Continúa...)*

(Finaliza...)

**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES**  
**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO**

*Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2008 y 2007*  
*(Expresado en miles de colones costarricenses)*

|                                       | <i>31-Dic-08</i>    | <i>%</i>    | <i>31-Dic-07</i>   | <i>%</i>    | <i>Variación<br/>Absoluta</i> | <i>Variación<br/>Relativa</i> |
|---------------------------------------|---------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Gastos:</b>                        |                     |             |                    |             |                               |                               |
| <b>Ordinarios</b>                     |                     |             |                    |             |                               |                               |
| Pensiones Régimen no Contributivo     | 51.617.719          | 35.81%      | 38.489.678         | 42.38%      | 13.128.041                    | 31.11%                        |
| Pensiones Parálisis Cerebral Profunda | 4.501.087           | 3.12%       | 3.855.109          | 4.24%       | 645.978                       | 16.76%                        |
| Servicios Médicos Hospitalarios       | 7.745.559           | 5.37%       | 5.832.757          | 6.42%       | 1.912.802                     | 32.79%                        |
| Decimotercer Mes R.N.C.P.             | 4.524.790           | 3.14%       | 3.717.600          | 4.09%       | 807.190                       | 21.71%                        |
| Gastos por Prestaciones Sociales      | 72.586              | 0.05%       | 122.991            | 0.14%       | (50.405)                      | (40.98%)                      |
| Servicio Administrativo               | 877.200             | 0.61%       | 693.400            | 0.76%       | 183.800                       | 26.51%                        |
| Decimotercer Mes P.C.P.               | 353.551             | 0.25%       | 309.960            | 0.34%       | 43.591                        | 14.06%                        |
| Intereses Judiciales                  | 104.718             | 0.07%       | 87.973             | 0.10%       | 16.745                        | 19.03%                        |
| Gastos Estimación Incobrables         | 40.021.491          | 27.76%      | ---                | ---         | 40.021.491                    | (100%)                        |
| <b>Otros Gastos</b>                   |                     |             |                    |             |                               |                               |
| Otros Ajustes Periodos Anteriores     | 34.335.040          | 23.82%      | 37.710.070         | 41.52%      | (3.375.029)                   | (8.95%)                       |
| <b>Total Gastos</b>                   | <b>144.153.742</b>  | <b>100%</b> | <b>90.819.537</b>  | <b>100%</b> | <b>53.334.205</b>             | <b>58.73%</b>                 |
| Resultado del Periodo                 | <b>(19.054.764)</b> |             | <b>(2.857.180)</b> |             | <b>(16.197.584)</b>           | <b>(111.15%)</b>              |