

Régimen No Contributivo de Pensiones (R.N.C.)
Administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social

- ✓ *Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes*
- ✓ *Al 31 de diciembre del 2012 y 2011*
- ✓ *Informe Final*

INDICE

	<i>Página</i>
Opinión de los Auditores	3-4
Estados Financieros	
• Estados de Situación Financiera	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	9-24
Información Suplementaria	25-39
Informe sobre el Sistema de Control Interno	40-42
Informe sobre los Sistemas de Procesamiento Electrónico de Datos	43-45
Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento de la Normativa Aplicable	46-48

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos examinado los estados de situación financiera del Régimen No Contributivo de Pensiones al 31 de diciembre del 2012 y 2011 y los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo 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 normas y lineamientos descritos en la nota 2. 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 consiste en 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

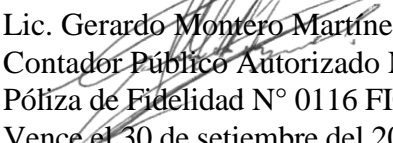
En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados se presentan razonablemente en todos los aspectos significativos la situación financiera del Régimen No Contributivo de Pensiones, al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los resultados de sus operaciones, sus cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Asuntos que no afectan la opinión

Al 31 de diciembre del 2012, el ***Régimen No Contributivo de Pensiones*** se financia con los recursos del 10.81% de los Ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (del 10.35% de esos recursos al 31 de diciembre del 2011); los recursos provenientes de la Ley 7972 Cargas Tributarias sobre Licores y Cigarros; los recursos provenientes de la Ley 8718 Lotería Electrónica de la Junta de Protección Social y las transferencias del Ministerio de Hacienda de conformidad con el artículo 77 y 87 de la Ley de Protección al Trabajador. Como se indica en la nota 5 y 6, al 31 de diciembre del 2012 y 2011, existe un saldo total por cobrar bruto (antes de estimación por incobrables) de ₡207.033.215 (miles) y ₡205.856.902 (miles) respectivamente, por dichas contribuciones, las cuentas por cobrar a largo plazo presentan atrasos en el traslado de las partidas y por consiguiente un incumplimiento del artículo 4 de la Ley 8783.

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. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2013

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2013.

“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 (RNC) ADMINISTRADO
POR LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

*Al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ACTIVOS			
<i>Activo corriente</i>			
Caja y bancos	3	7.542.481	6.863.891
Inversiones a la vista	4	1.200.000	1.000.000
Cuentas por cobrar	5	5.629.534	4.775.779
<i>Total activo corriente</i>		<u>14.372.015</u>	<u>12.639.670</u>
<i>Activo no corriente</i>			
Cuentas por Cobrar Largo Plazo, netas	6	74.629.510	64.323.288
<i>Total activo no corriente</i>		<u>74.629.510</u>	<u>64.323.288</u>
<i>Total activo</i>		<u>89.001.525</u>	<u>76.962.958</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
<i>Pasivo corriente</i>			
Cuentas por pagar	7	556.295	216.127
Gastos acumulados	7	6.646.867	6.116.012
<i>Total pasivo corriente</i>		<u>7.203.162</u>	<u>6.332.139</u>
<i>Pasivo no corriente</i>			
Cuentas por pagar	8	3.712.449	8.853.405
<i>Total pasivo</i>		<u>10.915.611</u>	<u>15.185.544</u>
<i>Patrimonio</i>			
Excedentes acumulados	9	62.781.019	50.720.316
Reserva Gastos Sentencias Judiciales	10	16.000	3.875
Resultado del período	11	15.288.895	11.053.223
<i>Total patrimonio</i>		<u>78.085.914</u>	<u>61.777.414</u>
<i>Total pasivo y patrimonio</i>		<u>89.001.525</u>	<u>76.962.958</u>

Lic. Jorge Hernández Castañeda
Auditor Interno

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiero Contable

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Ingresos Ordinarios</i>			
Planillas Seguro Social	12	24.876.499	21.234.685
Impuesto de ventas (10.81% y 10.35% FODESAF, para el 2012 y 2011, respectivamente)	13	20.269.463	18.007.571
Superávit FODESAF	14	4.083.865	727.957
Reintegro Unidades Ejecutoras	15	365.669	317.485
Ingresos sobre Ley 7972 (cigarrillos y licores)	16	3.190.200	3.067.500
Ingresos lotería electrónica Ley 7395	17	1	149
Ley Protección Trabajador 7983 Art 77	18	4.077.700	4.077.000
Transferencias J.P.S. Art. 8 Ley 8718	19	2.995.329	2.846.156
Recargo Planillas Patronos Morosos	20	405.916	266.458
Ingreso estimación para incobrables	21	9.983.664	10.826.691
Intereses ganados cuenta corriente FODESAF	22	221	185
Intereses ganados Inversiones a la Vista	23	393.836	370.849
Intereses sobre cuenta bancaria	24	20.649	24.763
Transferencias Ley de Protección al Trabajador Art 87	25	52.219.100	52.219.100
<i>Total ingresos</i>		<u>122.882.112</u>	<u>113.986.549</u>
<i>Gastos Ordinarios</i>			
Pensiones Régimen no Contributivo	26	77.782.724	74.892.256
Pensiones Parálisis Cerebral Profunda	26	7.559.382	6.526.119
Servicios médicos hospitalarios	27	11.693.376	11.172.411
Servicio administrativo SEM	28	1.741.300	1.424.800
Servicios Administrativos IVM	29	2.033.200	1.935.600
Decimotercer mes R.N.C.P.	30	6.185.469	6.297.155
Decimotercer mes P.C.P.	30	592.624	522.529
Intereses por servicios médicos	31	---	132.678
Intereses por servicios administrativos	31	5.142	29.778
<i>Total gastos</i>		<u>107.593.217</u>	<u>102.933.326</u>
<i>Resultado del período</i>		<u>15.288.895</u>	<u>11.053.223</u>

Lic. Jorge Hernández Castañeda
Auditor Interno

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiera Contable



Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera



Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Actividades de Operación		
Resultados del período	15.288.895	11.053.223
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo		
Estimación para incobrables	(9.983.664)	(10.826.691)
 Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas por cobrar corto plazo	(853.755)	1.903.990
Cuentas por Cobrar largo plazo	(322.559)	(1.991.410)
Cuentas por pagar a corto plazo	340.168	(27.217)
Gastos Acumulados	530.856	170.975
Cuentas por pagar a largo plazo	(5.140.956)	244.176
 Total recursos generados por las actividades de operación	<u>(141.015)</u>	<u>527.046</u>
 Actividades de financiamiento		
Variación neta en el patrimonio	1.019.605	293.006
Total recursos usados por las actividades de financiamiento	<u>1.019.605</u>	<u>293.006</u>
 Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	878.590	820.052
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	<u>7.863.891</u>	<u>7.043.839</u>
 Efectivo y equivalente de efectivo al final del año (ver nota 3 y 4)	<u>8.742.481</u>	<u>7.863.891</u>

Lic. Jorge Hernández Castañeda
Auditor Interno

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiero Contable



Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera



Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<i>Excedentes Acumulados</i>	<i>Reservas</i>	<i>Resultados del período</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2010</i>	37.963.002	7.441	12.460.742	50.431.185
Disminución Reservas	---	(3.566)	---	(3.566)
Capitalización del resultado 2010	12.460.742	---	(12.460.742)	---
Ganancias Pérdidas Netas no reconocida en el Estado (ver nota 11)	296.572	---	---	296.572
Resultado del periodo	---	---	11.053.223	11.053.223
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2011</i>	50.720.316	3.875	11.053.223	61.777.414
Disminución Reservas	---	12.125	---	12.125
Capitalización del resultado 2011	11.053.223	---	(11.053.223)	---
Ganancias Pérdidas Netas no reconocida en el Estado (ver nota 11)	1.007.480	---	---	1.007.480
Resultado del periodo	---	---	15.288.895	15.288.895
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2012</i>	62.781.019	16.000	15.288.895	78.085.914

Lic. Jorge Hernández Castañeda
Auditor Interno

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe a.i.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiera y Contable

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Al 31 diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

Nota 1- Antecedentes

El establecimiento del Fondo 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, sin embargo opera como un régimen de reparto.

Dicho fondo tiene como fin, 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 a una pensión.

En el artículo 4 de la Ley 5662 del 23 de diciembre de 1974 llamada Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares 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 Fondo.

Nota 2 - Principales Políticas de Contabilidad

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas para la presentación de los estados financieros del Régimen No Contributivo de Pensiones se detallan a continuación:

Excepto por los estados de flujos de efectivo que se incluyen en el presente informe, los cuales han sido confeccionados por el método indirecto, las principales políticas y lineamientos en materia contable utilizados por la Caja Costarricense de Seguro Social, para el manejo de las contabilidades de sus regímenes propios y de otros tal y como el del Fondo del Régimen No Contributivo. Con base en el artículo 8 de la sesión 8458 la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social aprobó la normativa Contable los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables al Sector Público.

a) No aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad

De conformidad con la regulación aplicable, 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, ya que la contabilidad del Régimen se realiza con base en Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables al Sector Público.

b) Unidad monetaria

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

c) Sistema de Contabilidad

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa (base devengo). La contabilidad del Régimen está a cargo de la Subárea Contabilidad Operativa de la Caja Costarricense de Seguro Social, quienes deben presentar los estados financieros a las Gerencias Financiera y de Pensiones.

d) Período Económico

El ciclo económico utilizado por el Régimen No Contributivo de Pensiones es el período fiscal para las Instituciones Públicas, que va del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

e) Activo

El Régimen No Contributivo de Pensiones en el activo, no registra cuentas de Inventarios en su Activo Corriente e igualmente, no presenta en su Activo no Corriente, cuentas de Terrenos, Edificio, Muebles, Equipo, entre otras.

Nota 3 – Caja y Bancos

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional que mantenga la Institución, disponible en la cuenta corriente 100-01-000-045015-5 del Banco Nacional de Costa Rica. Que para el 2012 y 2011 asciende a un monto de ₡ 7.542.481 y ₡ 6.863.891, respectivamente.

Nota 4 – Inversiones

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la cuenta de inversiones a la vista, comparada con el año anterior, presenta una variación absoluta de ₡200 millones de colones. Las inversiones se presentan seguidamente:

2012:

MOVIMIENTO DE LAS INVERSIONES EN DICIEMBRE DEL 2012							
<u>Monto Invertido</u>	<u>INVERSIONES</u>		<u>Saldo</u>	<u>Monto recuperado</u>	<u>RECUPERACIONES</u>		<u>Recuperación total</u>
	<u>Fecha</u>	<u>Emisor</u>			<u>Fecha</u>	<u>Intereses</u>	
2.000.000.000	04/12/2012	BNCR		2.000.000.000	19/12/2012	3.904.110	2.003.904.110
7.500.000.000	07/12/2012	BNCR		3.000.000.000	27/12/2012	7.808.219	3.007.808.219
				4.500.000.000	19/12/2012	7.027.397	4.507.027.397
4.000.000.000	17/12/2012	BNCR		4.000.000.000	27/12/2012	5.205.479	4.005.205.479
2.200.000.000	20/12/2012	BNCR	1.200.000.000	1.000.000.000	27/12/2012	910.959	1.000.910.959
	Subtotal			14.500.000.000		24.856.164	14.524.856.164
	Total		1.200.000.000				

2011:

MOVIMIENTO DE LAS INVERSIONES EN DICIEMBRE DEL 2011

<u>Monto Invertido</u>	<u>INVERSIONES</u>			<u>Monto recuperado</u>	<u>RECUPERACIONES</u>		
	<u>Fecha</u>	<u>Emisor</u>	<u>Saldo</u>		<u>Fecha</u>	<u>Intereses</u>	<u>Recuperación total</u>
1.000.000.000	02/12/2011	BNCR		1.000.000.000	20/12/2011	2.342.466	1.002.342.466
1.600.000.000	13/12/2011	BNCR		1.100.000.000	27/12/2011	2.004.110	1.102.004.110
				500.000.000	20/12/2011	455.479	500.455.479
5.000.000.000	15/12/2011	BNCR		5.000.000.000	15/12/2011	7.808.219	5.007.808.219
2.000.000.000	21/12/2011	BNCR	1.000.000.000	1.000.000.000	27/12/2011	780.822	1.000.780.822
Subtotal				8.600.000.000		13.391.096	8.613.391.096
Total			1.000.000.000				

Las inversiones se realizan con disponibilidad diaria; y ofrece rendimientos en función del monto invertido. Se pueden hacer retiros sin necesidad de esperar su vencimiento y debe realizarse en un periodo a partir de un día y hasta un plazo de noventa días como máximo. Son valuadas al costo de adquisición.

Como se puede apreciar, para el periodo terminado el 31 de diciembre del 2012, se presenta un saldo acumulado de ¢1.200 millones de colones, provocando un crecimiento, por cuanto se tienen mayores montos invertidos en tasa fija en el Banco Nacional de Costa Rica en relación con el año anterior. Asimismo, para el mes de diciembre del 2012 hubo recuperaciones de inversiones por ¢14.500 millones de colones.

Finalmente, para efectos del estado de flujos de efectivo el monto de esta cuenta fue clasificado como equivalentes de efectivo y no como parte de la sección actividades de inversión.

Nota 5- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2012 y 2011 están compuestas por la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Activo Corriente</i>		
Recaudación Acumulada Planillas DESAF (1)	4.259.837	3.532.210
Impuesto Ventas Acumulado DESAF (2)	---	491.315
Planilla Patronos Morosos DESAF (3)	---	174.128
Transferencias JPS Art N° 88 Ley N° 8718 (4)	1.220.090	578.126
Servicios Médicos Hospitalarios (5)	149.607	---
<i>Total Cuentas por cobrar</i>	5.629.534	4.775.779

- (1) La variación que se muestra es producto del cambio en el porcentaje que corresponde al RNCP por este concepto, dado que para al año 2011 era de 10.35% y a partir del mes de noviembre 2012, se aplica el porcentaje de 11.79% correspondiente a partir de esta fecha por cuanto la recuperación se hace en el 2013.

- (2) La disminución que presenta esta cuenta es consecuencia del traslado de la cuenta por cobrar de corto plazo a la cuenta por cobrar de largo plazo.
- (3) Al 31 de diciembre del 2012, se reclasificaron para efectos de presentación de los estados financieros auditados rubros de las cuentas por cobrar con saldo negativo a cuentas por pagar (ver Nota 7 y 40).
- (4) La variación que se visualiza corresponde al cambio en la política de registro que para el año 2011 en enero se registró la deuda de manera mensual, se decidió para el año 2012, facturar de dicha manera para registrar ingresos reales en los momentos dados.
- (5) Al 31 de diciembre del 2012, se reclasificaron para efectos de presentación de los estados financieros auditados rubros de las cuentas por pagar con saldo negativo a cuentas por cobrar (ver Nota 7 y 40).

Nota 6 - Cuentas por Cobrar Largo Plazo, netas

Las Cuentas por Cobrar al largo plazo al 31 de diciembre del 2012 y 2011, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Impuesto Ventas Acumulado	188.081.150	187.758.592
Impuesto Cigarros Licores Ley 7972	1.505.800	1.505.800
Ley Protección Trabajador N° 7983	11.816.731	11.816.731
Subtotal	201.403.681	201.081.123
Estimación Cuentas Incobrables (ver nota 6.1)	(126.774.171)	(136.757.835)
Total, netas	74.629.510	64.323.288

Dentro de las cuentas por cobrar a largo plazo se destaca la variación que presenta la cuenta por cobrar del Impuesto de Ventas Acumulada muestra un crecimiento de ¢ 322.559 miles de colones con respecto al año 2011, originado por el traslado del saldo acumulado de la cuenta por cobrar a corto plazo a la cuenta por cobrar a largo plazo que se extienden por más de dos períodos contables por el mismo concepto.

Nota 6.1 - Estimación de Cuentas Incobrables

Se refiere a la estimación de incobrables sobre el saldo acumulado de las cuentas por cobrar a largo plazo de los períodos comprendidos entre enero de 1996 a diciembre 2012, la cual asciende a la suma de ¢ 126.774.171 miles de colones.

Al aplicar la metodología de estimación para el período 2012; y en relación con el periodo que terminó al 31 de diciembre del 2011, disminuyó en ¢ 9.983.664 miles de colones, que a esa fecha tenía un saldo de ¢ 136.757.835 miles de colones.

Cabe señalar que la metodología para la aplicación de la estimación fue aprobada mediante el oficio DC-32 del 12 de enero del 2006, suscrito por el Lic. Miguel Cordero García, Jefe del Área de Contabilidad Financiera. Dicha metodología fue solicitada por Auditoría Interna mediante el informe AFC-050-A-2004.

Nota 7- Cuentas por Pagar Corto Plazo

El pasivo corriente está compuesto por las Cuentas por Pagar a Corto Plazo conformada por Servicios Médicos, Servicios Administrativos, Cuentas por Pagar de Intereses. También los Gastos Acumulados, que incluye Pensiones de RNC y Parálisis Cerebral Profunda, así como las Deducciones por Pensiones Alimenticias, según el siguiente detalle:

	2012	2011
CUENTAS POR PAGAR		
Servicios Médicos (1)	---	(1.330)
Servicios Administrativos Seguro de Salud	358.900	55.000
Intereses Servicios Médicos	---	132.678
Intereses Servicios Administrativos	5.142	29.779
Planillas patronos morosos DESAF (2)	192.253	---
Sub-total	556.295	216.127
GASTOS ACUMULADOS		
Pensiones Acumuladas RNCP	6.642.952	5.945.146
Pensiones Acum. Parálisis Cerebral Profunda	2.711	170.737
Deducciones retenidas	1.204	129
Subtotal	6.646.867	6.116.012
TOTAL	7.203.162	6.332.139

- (1) Al 31 de diciembre del 2012, se reclasificaron para efectos de presentación de los estados financieros auditados rubros de las cuentas por pagar con saldo negativo a cuentas por cobrar (ver Nota 5 y 40).
- (2) Al 31 de diciembre del 2012, se reclasificaron para efectos de presentación de los estados financieros auditados rubros de las cuentas por cobrar con saldo negativo a cuentas por pagar (ver Nota 5 y 40).

Como parte de las cuentas con mayor variación se ubican los servicios administrativos del SEM presenta un aumento en cuanto al monto reportado para el año 2011, por ¢303.900 miles de colones.

En cuanto a los gastos acumulados RNCP y PCP existió una variación porcentual de 11.74% y de (98.41)%, la mayor variación la presentan las pensiones de PCP debido al cambio en la política contable respecto al registro que se realiza de acuerdo con la base de devengo y su pago en el momento que este se ejecute, para este año 2012; mientras que en el 2011 los registros se hacían mes posterior.

Nota 8- Cuentas por Pagar Largo Plazo

Las Cuentas por Pagar a largo plazo al 31 de diciembre del 2012 y 2011, se detallan de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuentas por Pagar Largo Plazo		
Servicios Médicos	---	1.137.205
Servicios Administrativos Seguro de Salud	55.000	1.104.216
Prestaciones Sociales	3.657.449	3.657.449
Intereses Servicios Médicos	---	1.774.074
Intereses Servicios Administrativos	---	1.180.461
TOTAL	<u>3.712.449</u>	<u>8.853.405</u>

En el periodo terminado el 31 de diciembre del 2012, se realizó la cancelación de las cuentas por pagar a largo plazo por concepto de Servicio Médico, Servicio Administrativo, Intereses Servicio Médico e Intereses Servicio Administrativo, según acuerdo de Junta Directiva, en el artículo 40, acuerdo primero de la sesión número 8613, celebrada el 29 de noviembre del 2012, el cual indica:

*“autorizar la cancelación al Seguro de Salud de un monto de ¢1.634,08 millones, por concepto de la deuda en gastos de administración y ¢2.911,2 millones, por concepto de la deuda en aseguramiento y se cancela en su totalidad las deudas a largo plazo que registran los Estados Financieros al 31 de agosto del año 2012, por estos conceptos en el Régimen no Contributivo de Pensiones. No obstante, cualquier diferencia resultante en las cuentas por pagar, una vez que se cuente con los Estados Financieros al 31 de diciembre del año 2012, deberá liquidarse en los primeros meses del año 2013.
ACUERDO FIRME”*

Nota 9 – Excedentes acumulados

Está compuesta por la cuenta Patrimonio Neto, y la cuenta Exceso de Ingresos sobre los Gastos acumulados hasta el periodo anterior.

Patrimonio neto

Esta cuenta está conformada por las utilidades acumuladas del 2010, por ¢ 50.423.7 millones y por el aumento de la utilidad del periodo 2011 por ¢ 11.349.7 millones.

Exceso Ingresos y Gastos

Corresponde a los ajustes o registros contables de períodos anteriores, de acuerdo con la aplicación de los principios de contabilidad del sector público. Presenta un aumento es provocado principalmente por la anulación de cheques, que son remitidos por las diferentes áreas, a la Subárea Contabilidad Operativa así como los anulados por la Subárea de Conciliaciones Bancarias por corresponder a cheques con más de un año de emitidos y no cambiados. Para el mes de diciembre del 2012, se refleja un saldo acumulado de ¢ 1.007.4 millones de colones.

Nota 10 - Reserva Gastos Sentencias Judiciales

En este rubro se registran los movimientos por Juicios en Sentencias Judiciales en el otorgamiento de las pensiones del RNCP. El registro acumulado al 31 de diciembre del 2012 y 2011, es de ¢16.000 y ¢3.875 miles de colones, respectivamente.

Nota 11 - Resultado del período

Se refiere a los Superávit o pérdidas del período. Para el cierre contable al 31 de diciembre del 2012 y 2011, se cuenta con un superávit de ¢15.288.8 y ¢ 11.053.223 miles de colones.

Nota 12 - Planillas Seguro Social:

Corresponde al ingreso del 10.81% de la recaudación de planillas de DESAF, según la información obtenida del Balance General de Movimientos del Seguro de Salud. Conviene aclarar que en este año se modifican los porcentajes de Recaudación pasando de un 10.35% a un 10.81%, mismos que regirán para el período 2012, según oficio DG 035 – 2012 del 1º de Febrero del 2010 remitido por la Dirección General de Asignaciones Familiares, es importante mencionar que a partir del mes de noviembre y diciembre se modifica en un 11.79%.

Registro del mes ¢ $18.940.660.642 * 11.79\% = 2.047.485.415.40$

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ¢24.876.499 miles de colones y ¢21.234.685 miles de colones respectivamente.

Nota 13 - Impuesto de Ventas

Corresponde al registro mensual por concepto de impuesto de ventas, según el dato real recaudado:

<u>Recaudación Real Año 2012</u>	<u>Total Ajuste</u>	<u>Ajuste FODESAF</u>	<u>Ajuste 10.81%>RNC</u>
593.000* 316.200 <u>A</u>	A-B = FODESAF <u>C</u>	E X 70.16%> FODESAF <u>D</u>	E X 10.81% > RNC <u>E</u>
187.506.600.000	15.625.550.000	10.962.885.880	1.689.121.955

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ¢20.269.4 miles de colones y ¢18.007.571 miles de colones respectivamente.

Para el periodo 2011 la Ley 5662 y su reforma, según la Ley 8783 en el Art. 4, en el decreto N° 35873-MTSS, publicado en la Gaceta N° 67 se establece que el Impuesto de Ventas correspondiente al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares se calculará sobre 593.000 salarios base utilizados por el Poder Judicial para fijar multas y penas por la comisión de diferentes infracciones, esto por el salarios de ¢293.400. De la totalidad el 10.35% será para el Régimen No Contributivo de Pensiones.

Nota 14 - Superávit FODESAF

Corresponde al 10.81% del Superávit del FODESAF, girado para el Programa Régimen No Contributivo, de conformidad con el artículo 4 de la Ley 5662. Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡4.083.865 miles de colones y ₡727.957 miles de colones respectivamente.

Nota 15 - Reintegro Unidades Ejecutoras

Corresponde al 10.81% de los Reintegros de las diferentes Unidades Ejecutoras, de los montos girados para la ejecución de sus respectivos programas. Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡365.669 miles de colones y ₡317.485 miles de colones respectivamente.

Nota 16 - Ingresos sobre Ley 7972 (cigarros y licores)

Corresponde al ingreso por concepto de lo dispuesto en la Ley N° 7972 Impuesto Cigarros y Licores, artículo 14, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡3.190.200 miles de colones y ₡3.067.500 miles de colones respectivamente, siendo estos montos que corresponden trasladar por este concepto para los años.

Dicho concepto presenta una variación del 4.00% en comparación con el año anterior esto debido a que para el año 2011 por esta Ley los ingresos se presupuestaron menos que para el año 2012.

Nota 17 - Ingresos Lotería Electrónica Ley 7395

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por concepto de depósitos por parte de la Junta de Protección Social, de ₡1 miles de colones y ₡149 miles de colones, respectivamente.

Nota 18 - Ley Protección Trabajador N° 7983 art. N° 77

Corresponde al registro por ingresos de la Partida 220 del presupuesto nacional según lo acordado en artículo 77 de la Ley 7983 para la cobertura oportuna de las pensiones del Régimen No Contributivo según oficio N° DFC-008-2012- del 02 de enero del 2012 de la Dirección Financiero Contable. Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡4.077.700 miles de colones y ₡4.077.000 miles de colones, respectivamente.

Nota 19 - Transferencia de la Junta Protección Social Ley 8718.

Aporte del 9% al 9.5% de la utilidad neta de las loterías de la Junta de Protección Social, según lo establecido en el inciso g del Artículo 8 de la Ley 8718, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡2.995.329 miles de colones y de ₡2.846.156 miles de colones respectivamente.

Nota 20 - Recargo a Patronos morosos

Corresponde al porcentaje 10.81% de la recaudación que realiza FODESAF por concepto de recargo a los patronos morosos de conformidad con la reforma a la Ley 5662, mediante la Ley 8783 sobre los ingresos reales de FODESAF, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡405.916 miles de colones y de ₡266.458 miles de colones, respectivamente.

Nota 21- Ingreso Estimación Incobrables

Corresponde a la actualización de la estimación de incobrable para el período 2012 – 2011.

Esta cuenta se utilizará en caso de que el monto de la estimación sea un efecto positivo, disminuyendo la estimación por incobrable. Con base a la metodología del saldo acumulado de las cuentas por cobrar a largo plazo de los períodos comprendidos entre enero de 1996 a diciembre de 2012 y 2011, la cual asciende a la suma de ₡126.774.1 millones de colones y ₡136.757.8 millones de colones, respectivamente.

Nota 22- Intereses Ganados Cuenta Corriente FODESAF.

Corresponde al 10.81% de los intereses ganados por FODESAF en la cuenta corriente sobre los saldos por Recuperación de Morosidad en la Recaudación de Planillas. Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡221 miles de colones y ₡185 miles de colones, respectivamente.

Nota 23 - Intereses ganados Inversiones a la Vista:

Corresponde al ingreso de los intereses ganados a las inversiones a la vista, en lo que va del período. Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡393.836 miles de colones y ₡ 370.849 miles de colones, respectivamente.

Nota 24 - Intereses Cuenta Bancaria 45015-5

Corresponde al registro del ingreso por intereses devengados sobre los saldos de la cuenta bancaria N° 45015-5 del Régimen no Contributivo, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡20.649 miles de colones y ₡ 24.763 miles de colones, respectivamente.

Nota 25 - Transferencias Ley Protección al Trabajador Art. 87.

Corresponde al registro por ingresos de la Partida 230 del presupuesto nacional definido en la Ley de Protección al Trabajador N° 7983, según lo acordado en artículo 87 para la cobertura oportuna de las pensiones del Régimen No Contributivo, según oficio N° DFC-008-2012- del 02 de enero del 2012 suscrito por la Dirección Financiero Contable. Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ₡52.219.100 miles de colones ₡52.219.100 miles de colones, respectivamente.

Nota 26 - Gastos por Pensiones RNCP y PCP

Corresponde al registro del gasto por pago de pensiones del Régimen No Contributivo y de Parálisis Cerebral Profunda a 93.182 y 3.116 pensionados, respectivamente, al mes de Diciembre del 2012, según oficio ARNC 3195– 2012 del 21 de diciembre del 2012 suscrito por la Licda. Patricia Sánchez del Área Gestión Pensiones Régimen No Contributivo; el detalle es el siguiente, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011:

	2012	2011
Régimen no Contributivo de Pensiones	77.782.724	74.892.256
Parálisis Cerebral Profunda	7.559.382	6.526.119
	85.342.106	81.418.375

Nota 27 - Servicios Médicos

Corresponde al gasto por concepto de servicios médicos que brinda la CCSS a los pensionados del Régimen No Contributivo y de Parálisis Cerebral Profunda, durante el mes diciembre del 2012 y 2011, el gasto es el siguiente:

Diciembre 2012

<u>Régimen</u>	<u>Casos</u>	<u>Cuantía Básica</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Gasto Serv. Méd.</u>
RNC	93.182	72.000	13.75%	922.501.800
PCP	3.116	215.618	13.75%	92.381.644
Total del mes				1.014.883.444

Diciembre 2011

<u>Régimen</u>	<u>Casos</u>	<u>Cuantía Básica</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Gasto Serv. Méd.</u>
RNC	89.982	70.125	13.75%	867.623.316
PCP	2.815	202.906	13.75%	78.537.304
Total del mes				946.160.620

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ¢11.693.376 miles de colones y ¢11.172.411 miles de colones, respectivamente.

Nota 28 - Servicios Administrativos SEM

Corresponde al gasto estimado del servicio administrativo para el Seguro de Salud, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ¢1.741.300 miles de colones y ¢1.424.800 miles de colones, respectivamente.

Nota 29 - Servicios Administrativos IVM

Corresponde al gasto estimado del servicio administrativo para el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte, por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta un saldo acumulado por ¢2.033.200 miles de colones y ¢1.935.600 miles de colones, respectivamente.

Nota 30- Gasto Décimo Tercer Mes RNCP y PCP

Corresponde al registro del gasto referente a la provisión del pago del aguinaldo del 2012 y 2011 para los pensionados del Régimen No Contributivo y Parálisis Cerebral Profunda, equivalente a un doceavo del monto mensual cancelado por cada uno de estos conceptos, menos un doceavo de los pagos anulados por esos mismos conceptos, según el siguiente detalle por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Decimotercer mes R.N.C.P.	6.185.469	6.297.155
Decimotercer mes P.C.P.	592.624	522.529
	<u>6.778.093</u>	<u>6.819.684</u>

Se presenta una disminución del gasto, el número de pensionados, que para diciembre 2012 en el RNCP las pensiones ascendían a 93.182 y para Diciembre del 2011 ascienden a 89.982. Se incrementaron las pensiones de PCP en diciembre 2012 correspondían a 3.116 y al mes de Diciembre 2011 a 2.815.

Nota 31- Interés por Servicios Médicos y Administrativos:

Corresponde al gasto acumulado del período por concepto de intereses sobre los saldos adeudados por Servicios Médicos y Administrativos al mes de diciembre del 2012, se cancela el saldo acumulado Intereses Servicios Médicos, y para servicios administrativos se realiza un ajuste por ¢29.6 millones de colones.

<u>Conceptos</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses Servicios Médicos	---	132.678
Intereses Servicios Administrativos	5.142	29.778
	<u>5.142</u>	<u>162.456</u>

Nota 35 – Contingencias

Al 31 de diciembre del 2012, la Dirección Jurídica informó sobre los procesos judiciales que tiene el Régimen No Contributivo de Pensiones, planteados en su contra los mismos se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados; a la fecha mencionada se existen 611 juicios por pensiones, se mantienen 1 juicios por reajuste de pensión y al 1 de abril del 2013 existen 611 juicios por pensión; todos los juicios se encuentran vencidos y con cuantía inestimable por lo que no se puede estimar algún monto a recuperar o perder por parte del Régimen no Contributivo de Pensiones.

Nota 36 - Valuaciones Actuariales

De conformidad con el informe de la Dirección Actuarial y Económica sobre informe anual del Régimen No Contributivo por monto básico, 2011, se resume lo siguiente:

Introducción

Dentro del Sistema Nacional de Pensiones que existe en el país, se encuentra el programa de asistencia social “Régimen No Contributivo de Pensiones por Monto Básico”. El mismo se crea con la Ley N°5662, Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, en el año 1974, y su administración –conforme el artículo 4° de la mencionada Ley- quedó a cargo de la Caja Costarricense de Seguro Social, a título adicional del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte. El financiamiento de este Régimen se hace principalmente, con fondos provenientes de impuestos sobre la planilla e ingresos tributarios.

El Reglamento del Régimen No Contributivo establece en su artículo 29° lo siguiente:

“El Régimen no Contributivo de Pensiones contará con patrimonio y sistema contable propios. Al final de cada mes se presentarán los correspondientes estados de resultados financieros, y anualmente, la Dirección Actuarial y de Planificación Económica de la Caja Costarricense de Seguro Social rendirá un informe respecto a dicho Régimen sugiriendo la enmienda que considere oportunas para que continúe operando sobre bases firmes y solventes”.

Naturaleza del Régimen No Contributivo

Como su nombre lo indica, es un régimen no contributivo y la protección económica es de carácter asistencial y temporal, -en función del estado de pobreza- lo cual hace que –aunque forma parte del Sistema Nacional de Pensiones- posee una gran diferencia respecto a otros regímenes de pensiones, en el cual los derechos son permanentes y los beneficios permiten un determinado nivel de reemplazo respecto al nivel de ingreso de la persona protegida.

Este Régimen –sin embargo- ha cumplido y continúa siendo una importante asistencia social para la población más desprotegida económicamente. Estos beneficios los otorga a través de dos Programas a su cargo: Programa de Pensiones Ordinarias y el Programa de Pensiones por Parálisis Cerebral Profunda y Otros Padecimientos.

Conclusiones y Recomendaciones

- a. El Régimen No Contributivo se crea en el año 1975, a través de la Ley 5662, y a través del artículo 4° le asigna los recursos que a través de FODESAF recibirá para su financiamiento. El Régimen se inicia con el Programa de Pensiones Ordinarias, que es su principal actividad, y posteriormente también se le incorpora, el Programa de Pensiones por Parálisis Cerebral Profunda, a través de la Ley 7125, a partir del año 1989.

Ambos programas difieren entre sí, en cuanto a los objetivos y el perfil de beneficios que se otorgan, pero el requisito primordial que se debe cumplir es el de encontrarse en evidente estado de necesidad económica.

- b.** Posterior a la creación del Régimen, existen varias leyes, que le asignan recursos (sumas pequeñas) al Régimen No Contributivo: la Ley 7972 (Impuesto de Cigarrillos y Licores), Ley 7983 (Ley de Protección al Trabajador), Ley 8718 (Transferencias de la Junta de Protección Social). Además, una parte muy considerable de los recursos que recibe para su financiamiento, desde los últimos 5 años, es a través de Transferencias Directas del Gobierno, justificado en que “se atienda oportunamente la cobertura en el monto de las pensiones ordinarias”, según el artículo 87° de la Ley de Protección al Trabajador.
- c.** En el año 2010, la Ley 5662 es reformada integralmente, a través de la Ley 8783. La principal modificación es la del artículo 4°, que reduce el porcentaje que se recibe -a través de FODESAF- para el Régimen.
- d.** En el año 2011, con la Ley 9002, se reforma el artículo 3° de la Ley 5662, en el que se asigna un 4% de los recursos para financiar los gastos administrativos de operación. Aunque se trata de un monto insuficiente para cubrir este gasto, es la primera vez, desde la creación del Régimen- que es considerado legalmente este financiamiento. A pesar de que el Régimen No Contributivo se crea a título adicional al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y la administración del mismo, ha sido asumida por cuenta de la CCSS. Deben –por lo tanto- gestionarse por parte de la administración, una modificación a este artículo de la Ley 9002, para que los recursos que transfiere el FODESAF sean una suma aproximada a un 8% que es lo que actualmente representan estos gastos.
- e.** En sus aspectos financieros, el balance del total de ingresos con respecto a los egresos, reflejó a diciembre 2011, una diferencia a favor de ¢11.053,2 millones, donde un 98% corresponde a ingresos que no son efectivos, porque son producto del Ingreso por Estimación de Incobrables.
- f.** A diciembre 2011, el Régimen acumula deudas de largo plazo por concepto de servicios médicos y administrativos con el Seguro de Salud, más los intereses que se han generado, por un total de ¢8.853,4 millones. Como medida de sana administración, se recomienda a la Gerencia de Pensiones, que las deudas se cancelen en su totalidad, incluso antes de que sea valorada la posibilidad de mejorar el esquema actual de beneficios, ya sea en la cobertura horizontal o vertical de éstas pensiones.
- g.** En cuanto a la obligación que tiene el Régimen por concepto de Prestaciones Sociales por ¢3.657,4 millones, -registrada en el pasivo no corriente, se reitera la recomendación a la administración- de gestionar la posibilidad de eliminar esta cuenta pendiente de pagar por parte del Régimen, ya que es una obligación originada en un Reglamento carente de vigencia y de un programa que no llegó a concretarse.
- h.** El Patrimonio del Régimen registra una Reserva por Sentencias Judiciales, que al 31 de diciembre 2011 asciende a ¢3.9 millones. Esta reserva se creó en el año 2007, a solicitud de la Dirección Financiera Contable, con el propósito de hacerle frente al riesgo que se presenta por resoluciones en contra, como resultado de sentencias judiciales y que condenan al régimen al pago de costas procesales. El tratamiento contable que se le ha dado a estos recursos, ha sido con carácter de provisión, porque no se le ha establecido la normativa para funcionar como un fondo de reserva. Se recomienda a la Gerencia de Pensiones gestionar las disposiciones legales, para que este fondo sea normado en el Reglamento del Régimen No Contributivo.

- i. La principal actividad del Régimen se brinda a través del programa de pensiones ordinarias, la cual absorbe un 97,0% del total de las pensiones. Dentro de éste programa, el riesgo de vejez es el principal, porque un 59,2% se otorgaron a los adultos mayores de 65 años. El programa de la Ley 8769, brinda un 3% del total de las pensiones.
- j. El efecto de la Reforma a la Ley 7125, -que incorpora nuevos padecimientos y se aprobó en el año 2009 (Ley 8769)- se refleja durante el año 2011, a través del incremento en la demanda de este tipo de pensiones, que aumentaron un 10,1% con respecto al año anterior. La administración debe estar atenta, al posible efecto económico, que puede llegar a tener un incremento sostenido por este tipo de pensiones, ya que una pensión del programa de pensiones de PCP y otros padecimientos, es 2,8 veces más el monto de una pensión promedio del programa de pensiones ordinarias.
- k. En cuanto a la concesión de pensiones por Región Programática, la distribución –en términos generales- se hace priorizando las regiones donde el nivel de pobreza es mayor en los adultos mayores de 65 años. En la Región Central es donde existe mayor cantidad de ésta población y también donde se entregó el mayor porcentaje de pensiones nuevas. Sin embargo, existen inconsistencias con la Región Huetar Atlántica y, la Región Huetar Norte, en la primera región, porque ocupa el segundo lugar de adultos en condición de pobreza y es la región donde se entregó el menor número. Y en cuanto a la Región Huetar Norte, porque registra el menor número de adultos pobres y se entregó –inclusive- un mayor número de casos nuevos al total de la población en esta condición.
- l. La ubicación de los pensionados del Régimen No Contributivo, mayores de 65 años, según quintil de ingresos, revela que un 14,7% de ellos no califican como beneficiarios del Régimen, al estar ubicados en los quintiles IV y V, que son los de más altos ingresos. Tanto para lo que se menciona en el inciso k) como para esto último, y con el objeto de disminuir la filtración de beneficiarios, se recomienda coordinar acciones con la Gerencia Médica con el fin de que se coordine con el personal de los EBAIS y las Áreas de Salud, para que en una acción conjunta y aprovechando el recurso humano de que se dispone por parte de la CCSS- coadyuven en el proceso de identificación y selección de potenciales beneficiarios del régimen.
- m. De acuerdo con las estimaciones de la nueva Encuesta de Hogares (ENAHOG) existe una población desprotegida de 27.292 personas mayores de 65 años, que se encuentran en extrema pobreza o que no satisfacen sus necesidades básicas, las cuales se constituyen en la población objetivo para el régimen. Por lo anterior, es prioritario que el Régimen disminuya la filtración de beneficiarios que no califican como tales, depurar los registros y generar acciones eficaces para lograr llegar a esta población que requieren de este subsidio y que por falta de acciones innovadoras aún no se les ha brindado.

Nota 37 - Hechos relevantes y subsecuentes

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 no se presentan hechos relevantes ni subsecuentes que deban ser informados.

Nota 38- Riesgos

La mayor concentración de las cuentas por cobrar del Régimen No Contributivo corresponde a las cuentas por cobrar al FODESAF. No obstante, el Estado mensualmente aporta los recursos necesarios para cumplir adecuadamente con el pago de los compromisos de RNCP, por lo que el Estado asegura el pago de las pensiones de dicho Régimen.

Nota 39- Fechas de informes

Además de la fecha de este respectivo informe fechado 07 de mayo del 2013, de acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

Nota 40- Notas de Revelación

1. Para efectos del estado de flujos de efectivo el monto de la cuenta inversiones a la vista fue considerado como equivalentes de efectivo y no como parte de la sección actividades de inversión.
2. Para efectos de presentación en los estados financieros auditados se reclasificaron partidas de activo y pasivo que mantenían saldo inusual de acuerdo a su naturaleza, según se detalla a continuación:

El asiento de Reclasificación 2012:

<i>Detalle</i>	<i>Nota</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>
Cuentas por Cobrar- planilla patronos morosos DESAF	5	192.253	
Cuentas por Pagar- planilla patronos morosos DESAF	7		192.253

<i>Detalle</i>	<i>Nota</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>
Cuentas por Cobrar- Servicios médicos hospitalarios	5	149.607	
Cuentas por Pagar- Servicios médicos hospitalarios	7		149.607

Para efectos de este informe, estas cuentas se reclasificaron ya que presentaban saldos contrarios a su naturaleza, por lo que para efectos de presentación se aplicó el respectivo asiento al 31 de diciembre del 2012.

3. En el periodo terminado el 31 de diciembre del 2012, se realizó la cancelación de las cuentas por pagar a largo plazo por concepto de Servicio Médico, Servicio Administrativo, Intereses Servicio Médico e Intereses Servicio Administrativo, según acuerdo de Junta Directiva, en el artículo 40, acuerdo primero de la sesión número 8613, celebrada el 29 de noviembre del 2012, el cual indica:

“autorizar la cancelación al Seguro de Salud de un monto de ¢1.634,08 millones, por concepto de la deuda en gastos de administración y ¢2.911,2 millones, por concepto de la deuda en aseguramiento y se cancela en su totalidad las deudas a largo plazo que registran los Estados Financieros al 31 de agosto del año 2012, por estos conceptos en el Régimen no Contributivo de Pensiones. No obstante, cualquier diferencia resultante en las cuentas por pagar, una vez que se cuente con los Estados Financieros al 31 de diciembre del año 2012, deberá liquidarse en los primeros meses del año 2013.

ACUERDO FIRME”

INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA

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 estados financieros básicos de la Régimen No Contributivo de Pensiones, por el año terminado el 31 de diciembre del 2012 y hemos emitido nuestro informe con opinión, de fecha 07 de mayo del 2013.

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.

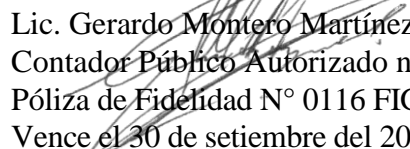
La información financiera que se acompaña está presentada con el propósito de presentar un análisis adicional y no es requerida como parte de los estados financieros básicos.

Esta información financiera complementaria es responsabilidad de la Administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, fue preparada por la Sub-área de Contabilidad Operativa y Área de Contabilidad Financiera y se presenta únicamente para fines analíticos.

Además es importante agregar que la información complementaria no incluye las reclasificaciones efectuados por la auditoría externa incluidos en los estados financieros básicos auditados (ver Nota 40 a los estados financieros).

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado número 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2013

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2013.

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

Un resumen del Reglamento del Régimen No Contributivo se presenta a continuación:

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.

Análisis Financiero

ESTADO DE INGRESO Y GASTOS

Primeramente se hará un análisis del comportamiento de los ingresos y gastos producidos por el Régimen No Contributivo de Pensiones durante el período en cuestión, con el propósito de determinar variaciones o tendencias que presentan las diferentes cuentas del Fondo.

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO

ANÁLISIS VERTICAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011

(EN MILES DE COLONES)

CONCEPTO	2012	PART. %	2011	PART. %	ABSOLUTA	PORCENTUAL
INGRESOS						
<i>Planillas Seguro Social</i>	24,876,499	20.24%	21,234,685	18.63%	3,641,814	17.15%
<i>Impuesto de Ventas</i>	20,269,463	16.50%	18,007,572	15.80%	2,261,892	12.56%
<i>Superávit Fodesaf</i>	4,083,865	3.32%	727,957	0.64%	3,355,907	461.00%
<i>Reintegro Unidades Ejecutoras</i>	365,669	0.30%	317,485	0.28%	48,184	15.18%
<i>Cigarros y Licores Ley 7972</i>	3,190,200	2.60%	3,067,500	2.69%	122,700	4.00%
<i>Lotería Electrónica Ley 7395</i>	1	0.00%	149	0.00%	(148)	-99.56%
<i>Ley Protección Trabajador # 7983 Art. # 77 .</i>	4,077,700	3.32%	4,077,000	3.58%	700	0.02%
<i>Ingreso Artículo 612 Código Trabajo</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Transf. J.P.S. Art. # 8 Ley # 8718</i>	2,995,329	2.44%	2,846,156	2.50%	149,173	5.24%
<i>Recargo Planillas Patronos Morosos</i>	405,916	0.33%	266,458	0.23%	139,458	52.34%
<i>Otros Ingresos del Período</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Otros Ingresos DESAF</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Ingreso Estimación por incobrable</i>	9,983,664	8.12%	10,826,691	9.50%	(843,027)	-7.79%
<i>Intereses Ganados Cuenta Corriente Fodesaf</i>	221	0.00%	185	0.00%	36	19.44%
<i>Intereses ganados Inversiones a la Vista</i>	393,836	0.32%	370,849	0.33%	22,987.64	6.20%
<i>Transf. Ley Protec. Trabajador Art. 87.</i>	52,219,100	42.50%	52,219,100	45.81%	0	0.00%
<i>Intereses Cuenta Bancaria 45015-5</i>	20,649	0.02%	24,763	0.02%	(4,113)	-16.61%
TOTAL DE INGRESOS	122,882,112	100.00%	113,986,549	100.00%	8,895,562	7.80%
GASTOS						
<i>Pensiones Régimen No Contributivo</i>	77,782,724	72.29%	74,892,256	72.76%	2,890,468	3.86%
<i>Pensiones Parálisis Cerebral Profunda</i>	7,559,382	7.03%	6,526,119	6.34%	1,033,263	15.83%
<i>Servicios Médico</i>	11,693,376	10.87%	11,172,411	10.85%	520,965	4.66%
<i>Servicios Administrativos SEM</i>	1,741,300	1.62%	1,424,800	1.38%	316,500	22.21%
<i>Servicio Administrativos IVM</i>	2,033,200	1.89%	1,935,600	1.88%	97,600	5.04%
<i>Décimo Tercer Mes R.N.C.P.</i>	6,185,469	5.75%	6,297,155	6.12%	(111,686)	-1.77%
<i>Décimo Tercer Mes P.C.P.</i>	592,624	0.55%	522,529	0.51%	70,094	13.41%
<i>Gastos Estimación Incobrables</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Interes por Servicios Médicos</i>	0	0.00%	132,678	0.13%	(132,678)	-100.00%
<i>Intereses por Servicios Administrativos</i>	5,142	0.00%	29,779	0.03%	(24,637)	-82.73%
<i>Otros Ajustes Períodos Anteriores</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL DE GASTOS	107,593,216	100.00%	102,933,326	100.00%	4,659,890	4.53%
EXCESO NETO INGRESOS/GASTOS	15,288,895		11,053,223		4,235,672	38.32%

INGRESOS

Como total de los ingresos del fondo se consideran aquellos rubros que contribuyen a financiar las operaciones del Régimen, entre ellos se encuentra el Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares un 10.35% por concepto de Impuesto de Ventas y Recaudación de planilla, según lo establece la Ley 5662 del 23 de Diciembre de 1974 reformada en la Ley 8783, y por las sumas giradas por el Ministerio de Hacienda, además por la Ley 7972 Cigarros y Licores.

Puede apreciarse que en el mes de Diciembre del 2012, el total de Ingresos ascendió a la suma de ¢ 122.882.1 millones de colones, suma que comparada con la del mismo mes pero del año 2011, muestra un crecimiento en términos absolutos de ¢ 8.895.5 millones de colones, reflejando 7.80%.

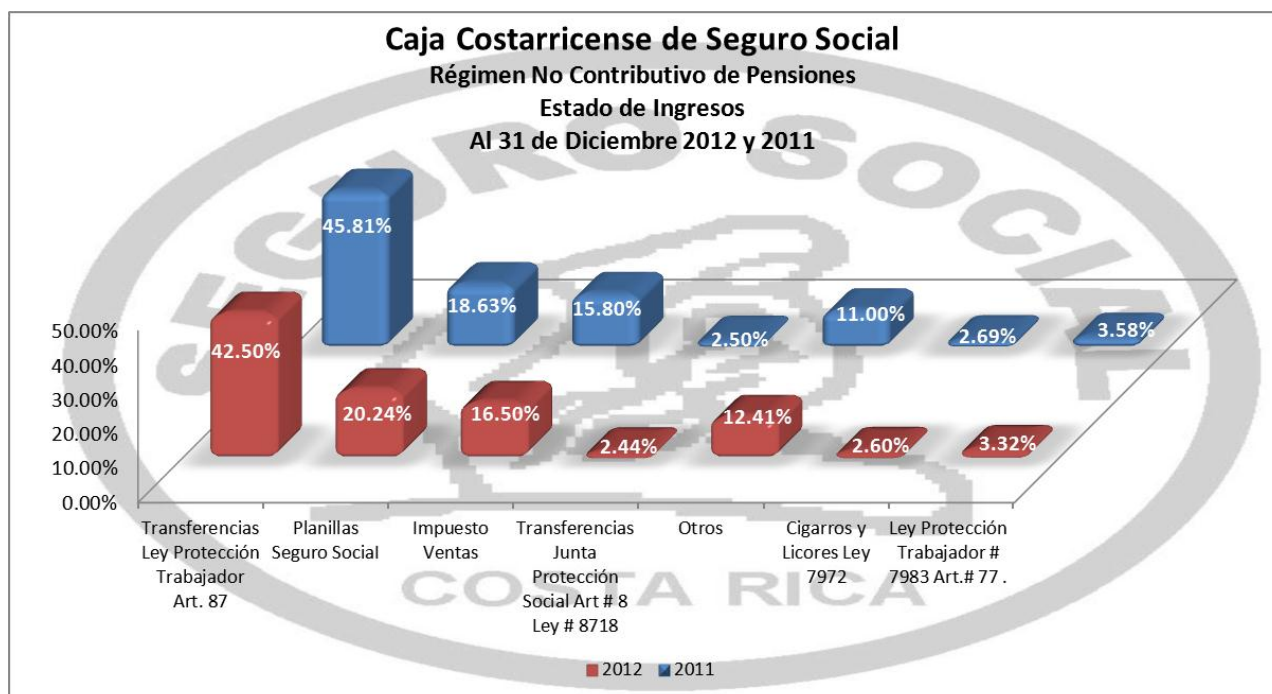
Puede apreciarse que en el mes de **Diciembre del 2011**, el total de Ingresos ascendió a la suma de ¢113.986.549 miles de colones, suma que comparada con la del mismo mes pero del año 2010, muestra un aumento en términos absolutos de ¢ 12.090.531 miles de colones, reflejando 11.87%

Cabe señalar, que la variación señalada anteriormente radica principalmente por el comportamiento de las cuentas Superávit FODESAF, que presenta una variación porcentual por 461.0% y absoluta de ¢ 3.355.9, esto por cuanto para el mes de abril 2012, FODESAF trasladó por concepto Superávit un monto mayor al trasladado en el año 2011.

Asimismo el ingreso por concepto de Impuesto de Ventas muestra un crecimiento de 12,56% al compararlo con el rubro reflejando en el año 2011, esto como resultado de la variación del porcentaje de un 10.35% para el año 2011 a un 10.81% para este año.

En esa misma línea por la variación del porcentaje se ve modificados los ingresos de planillas Seguro Social reflejando un crecimiento en términos absolutos de ¢3.641.8 millones de colones al compararla con el año 2011, esto producto de que para Diciembre 2012, se varió el porcentaje a un 11.79%.

Igualmente es importante señalar que la cuenta de Transferencias Junta de Protección Social Art #8 Ley 8718, mostrando un aumento porcentual del 5.24%; esto provocado por un cambio de política de registro contable en donde para el año 2011 se registro en enero el monto anual que correspondía por este concepto y para este año se determina cambiar el registro por facturaciones mensuales dado la experiencia en cuanto a la cancelación de la deuda, reflejando ingresos reales en los momentos dados.



El gráfico #1, muestra que los rubros clasificados como Planillas del Seguro Social, Impuesto de ventas, Transferencia Ley Protección al Trabajador Art. 87 y Art. 77, Cigarros y Licores Ley 7972 y Junta Protección Social Ley 8718, generan un 87.59 % de los ingresos totales del Régimen.

GASTOS

Para el mes de Diciembre del 2012 los egresos del régimen ascendieron en ₡ 107.593.2 millones de colones, los cuales comparados con el gasto del mismo mes del año anterior, muestran un aumento porcentual de un 4.53% y en términos absoluta de ₡ 4.659.8 millones de colones.

Este aumento es provocado por las pensiones del Régimen No Contributivo de Pensiones y Parálisis Cerebral Profunda las cuales representan el 79.32%, y reflejan un crecimiento del 3.86% y 15.83 % respectivamente con respecto al año anterior producto de la variación que se detallan en el siguiente cuadro:

	Diciembre 2012		Diciembre 2011	
	Pensiones	Cuantía	Pensiones	Cuantía
RNCP	93.182	₡72,000.00	89,982	₡70,125.00
PCP	3.116	₡215,618.26	2,815	₡202,906.00

Por otra parte, el concepto gastos por servicios médicos presenta una variación de ₡520.9 millones de colones al compararla con el año anterior, esto como resultado de la variación en el número de pensiones y su cuantía.

Esto también ocasiona que el gasto por décimo tercer mes crezca con respecto al año anterior para PCP ₡70.0 millones de colones. Con respecto al gasto por décimo tercer mes RNCP muestra una disminución debido al cambio en la metodología de cálculo de pago.

Los gastos por intereses médicos y administrativos, presentan una disminución en la variación porcentual de un -100.00% y 82.73%, respectivamente como consecuencia de la liquidación de estas cuentas dado que se realizó reversión de los intereses de Deudas RNCP Servicios Médicos y Administrativos correspondientes a los períodos 2011 y 2012, mismo que no correspondían dado que se determina que el concepto de cálculo de intereses sobre Gastos Administrativos debe ser sobre la suma de ¢55.0 millones de colones, misma que es producto de remanente por cubrir a la liquidación de gastos administrativos año 2011.

En el siguiente gráfico se ilustra el comportamiento de las erogaciones del Régimen No Contributivo de Pensiones:



EXCEDENTE INGRESOS SOBRE GASTOS

De acuerdo con las cifras de ingresos y egresos analizados anteriormente, tenemos que para el mes **Diciembre del 2012**, los Ingresos superan a los Gastos en ¢ 15.288.8 millones de colones, tal y como se observa en el siguiente gráfico



BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO

A continuación se presenta el Balance de Situación, además un breve análisis sobre el comportamiento que presentan al mes de **Diciembre del 2012**, las principales cuentas de activo, pasivo y patrimonio que pertenecen al Régimen No Contributivo

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO BALANCE SITUACIÓN COMPARATIVO ANÁLISIS VERTICAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011 (En miles de colones)

	2012	Part %	2011	Part %	VARIACIÓN	
					Absoluta	Porcentual
<u>ACTIVO</u>						
ACTIVO CORRIENTE						
Banco Nacional de Costa Rica	7,542,481	8.51%	6,863,891	8.92%	678,590	9.89%
Inversiones a la Vista	1,200,000	1.35%	1,000,000	1.30%	200,000	20.00%
Cuentas por Cobrar	5,287,673	5.96%	4,775,779	6.21%	511,894	10.72%
Gastos Diferidos	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	14,030,154	15.82%	12,639,670	16.42%	1,390,484	11.00%
ACTIVO NO CORRIENTE						
CxC.Impuesto Ventas Acum. Desaf. L. P.	188,081,150	212.14%	187,758,591	243.96%	322,559	0.17%
CxC Imp. Cigarros y Licores Ley # 7972 L.P.	1,505,800	1.70%	1,505,800	1.96%	0	0.00%
CxC Ley Protecc.Trabaj # 7983 Art.# 77 L.P.	11,816,731	13.33%	11,816,731	15.35%	0	0.00%
Estimación Cuentas Incobrables	(126,774,171)	-142.99%	(136,757,835)	-177.69%	9,983,664	7.30%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	74,629,511	84.18%	64,323,288	83.58%	10,306,223	16.02%
<u>TOTAL ACTIVO</u>	88,659,665	100.00%	76,962,958	100.00%	11,696,707	15.20%
<u>PASIVO</u>						
PASIVO CORRIENTE						
Cuentas por Pagar C.P.	214,435	2.03%	216,127	1.42%	(1,692)	-0.78%
Gastos Acumulados	6,646,867	62.86%	6,116,012	40.28%	530,855	8.68%
Provisiones	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,861,302	64.89%	6,332,139	41.70%	529,163	8.36%
PASIVO NO CORRIENTE						
Cuentas por Pagar L.P.	3,712,449	35.11%	8,853,405	58.30%	(5,140,957)	-58.07%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	3,712,449	35.11%	8,853,405	58.30%	(5,140,957)	-58.07%
<u>TOTAL PASIVO</u>	10,573,751	100.00%	15,185,544	100.00%	(4,611,793)	-30.37%
<u>PATRIMONIO</u>						
PATRIMONIO						
Excedentes Acumulados	61,773,539	79.11%	50,423,744	81.62%	11,349,795	22.51%
Exceso Ingresos y Gastos	1,007,480	1.29%	296,572	0.48%	710,908	239.71%
Reserva Gastos Sentencias Judiciales	16,000	0.02%	3,875	0.01%	12,125	312.91%
MAS :						
Exceso Ing.s/Gastos del Período	15,288,895	19.58%	11,053,223	17.89%	4,235,672	38.32%
TOTAL PATRIMONIO	78,085,914	100.00%	61,777,414	100.00%	16,308,500	26.40%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	88,659,665	100.00%	76,962,958	100.00%	11,696,707	15.20%

ACTIVO

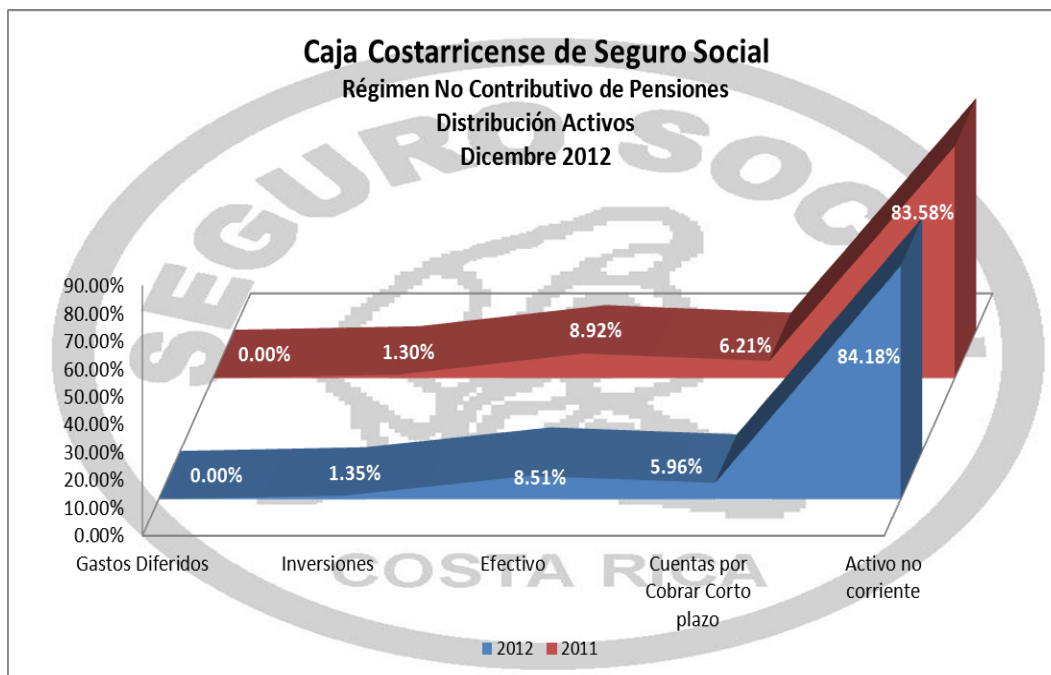
Los activos totales de este régimen al mes de **Diciembre del 2012** ascienden a la suma de ₡88.659.6 millones de colones, suma que aumentó en un 15.20 % con respecto a su similar del año anterior. Como resultado de las variaciones del activo corriente y activo fijo según se detallan a continuación.

En el Activo Corriente, las Cuentas por cobrar presenta un aumento de 10.72% que obedece fundamentalmente a la variación en el cálculo del 11.79% en recaudación de planilla, dado que corresponde al nuevo porcentaje que aplica para los meses de Noviembre y Diciembre, que se cancelan en el próximo año 2013.

Continuando con el mismo comportamiento, contribuye a la variación en el cambio en la política de registro contable para la cuenta de Transferencia Junta de Protección Social Art #8 de la Ley 8718, en donde para el año 2011, se registró en enero el monto anual que correspondía por este concepto y para este año se determina cambiar el registro por facturaciones mensuales dado la experiencia en cuanto a la cancelación de la deuda, reflejando ingresos reales en los momentos dados, así como el aumento de recursos trasladados al Régimen.

En cuanto al Activo No Corriente el cual representa el 84.18 % del total del activo tal y como se observa en el gráfico # 4; muestra un crecimiento de ₡ 10.306.2 millones de colones producto principalmente de la variación en la Estimación Cuentas Incobrables del 7.30% provocando un efecto positivo por cuanto en el año 2012 se dio una mayor recuperación de las cuentas por cobrar.

Aporta también al crecimiento de este activo, la cuenta cobrar a Largo Plazo Impuesto de Venta de un 0.17% en términos absolutos de ₡322.5 millones de colones por el traslado de la Cuenta por cobrar de Corto Plazo a la Cuenta por cobrar a Largo plazo.

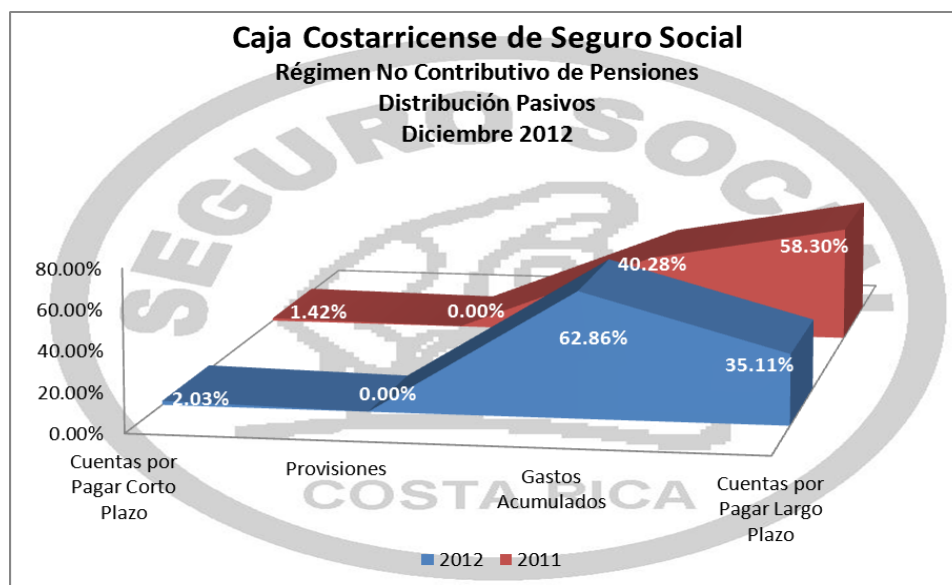


PASIVO

Los pasivos totales de este régimen, al mes de **Diciembre del 2012**, ascienden a la suma de ¢10.573.7 millones, suma que disminuyó en un 30.37% a su similar del mes de diciembre del 2011. Cabe señalar que la cuenta del Pasivo que presenta una mayor variación, con un decrecimiento porcentual de 58.07% es Cuentas por Pagar a Largo Plazo esto como producto de la cancelación de las cuentas por pagar a largo plazo por concepto de Servicio Médico, Servicio Administrativo, Intereses Servicio Médico e Intereses Servicio Administrativo, según acuerdo de Junta Directiva, en el artículo 40, acuerdo primero de la sesión N°8613, celebrada el 29 de noviembre del año 2012.

Otro aspecto que contribuye son las Cuentas por Pagar a corto plazo dado que con respecto a la cuenta de Servicio Médico para el mes de diciembre se estimó un pago mayor al correspondiente por lo que para el mes de Enero se realizará la devolución por parte del Seguro de Salud en el monto pagado de más. Asimismo en esta cuenta tiene como afectación la reversión de los intereses de Deudas RNCP Servicios Médicos y Administrativos correspondientes a los períodos 2011 y 2012, mismo que no correspondían de acuerdo a estudio realizado donde se determina que el concepto de cálculo de intereses sobre Gastos Administrativos debe ser sobre la suma de ¢55.0 millones de colones, misma que es producto de remanente por cubrir a la liquidación de gastos administrativos año 2011.

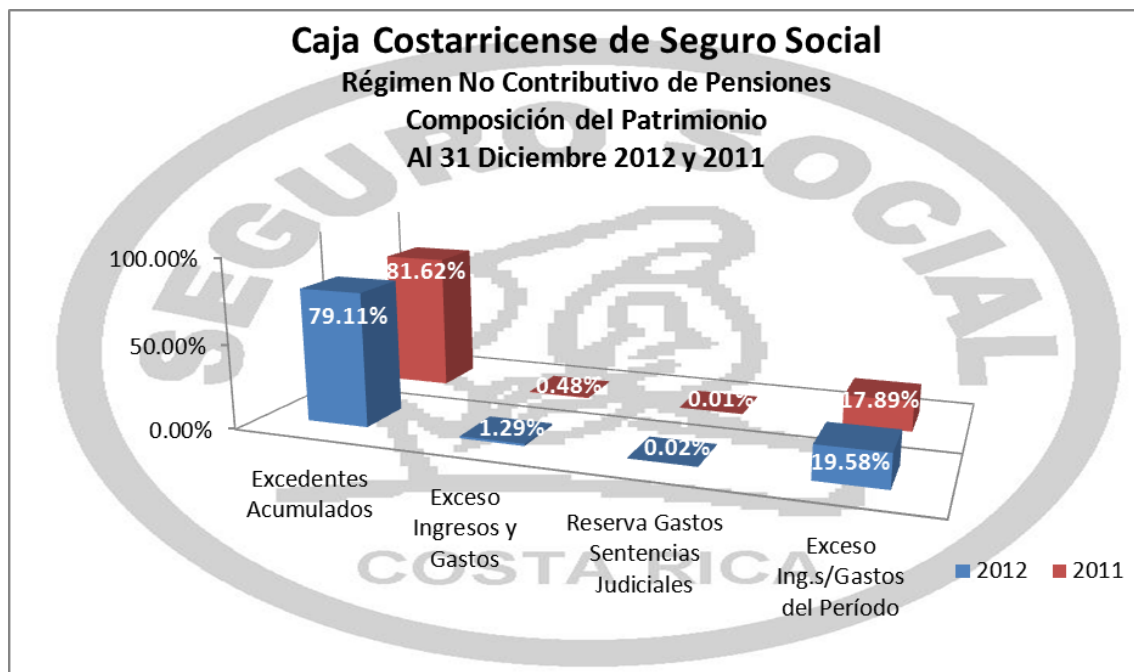
En el grafico # 5 se muestra la distribución de los Pasivos.



PATRIMONIO

El patrimonio del Régimen No Contributivo muestra un aumento de ¢ 16.308.5 millones de colones de Diciembre 2012 vrs Diciembre 2011, como resultado principalmente del crecimiento en la cuenta Excedentes Acumulados del período 2012 con respecto al año 2011 por la suma de ¢11.349.7 millones de colones dado por el aumento de la utilidad del período 2011, representando el 79.11% del patrimonio total según se visualiza en el Gráfico #6.

Asimismo, el patrimonio muestra un crecimiento en la cuenta de Exceso ingresos y gastos del período, del 239.71% alcanzando la suma de ¢710.9 millones de colones como resultado de las sumas acumuladas de las utilidades de este período y dado que se liquida los intereses de Deudas RNCP Servicios Médicos y Administrativos correspondientes al períodos 2011.



ANÁLISIS RAZONES FINANCIERAS

Seguidamente se presentan un análisis de las principales razones financieras aplicables a la naturaleza del régimen:

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES RAZONES FINANCIERAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 y 2011 (Cifras en miles de colones)							
Rubros	Dic-12	Dic-11	Variaciones	Razones Financieras	Dic-12	Dic-11	Variaciones
Activo Corriente	14,030,154	12,639,670	1,390,484	Capital de Trabajo	7,168,852	6,307,531	861,321
Pasivo Corriente	6,861,302	6,332,139	529,163	Razón Circulante	2.04	2.00	0.05
Activo Total	88,659,665	76,962,958	11,696,707	Razón de la Deuda	11.9%	19.7%	-7.8%
Pasivo Total	10,573,751	15,185,544	(4,611,793)	Razón de Endeudamiento	13.5%	24.6%	-11.0%
Patrimonio	78,085,914	61,777,414	16,308,500	Margén Neto de Utilidad	12.4%	9.7%	2.7%
Ventas (Ingresos)	122,882,112	113,986,549	8,895,562	Rendimiento sobre capital	19.6%	17.9%	1.7%
Exceso Ingr. s/ gst period.	15,288,895	11,053,223	4,235,672				-

CAPITAL DE TRABAJO

Activo Corriente – Pasivo Corriente

El capital de trabajo para el periodo finalizado al **31 de Diciembre del 2012**, fue de un monto de ¢7.168.8 millones con lo cual se demuestra que puede hacer frente a las asignaciones al corto plazo, con relación al de Diciembre del 2011, aumentó en ¢ 861.3 millones de colones.

RAZÓN CIRCULANTE

Activo Corriente

Pasivo Corriente

Para este mes, el RNCP presenta una capacidad de que por cada colón tiene ¢ 2.04 colones para hacerle frente a sus obligaciones. Obteniéndose un crecimiento en la liquidez con respecto a Diciembre del 2011 que presentaba una capacidad de ¢ 2.00; originado principalmente porque mientras el Activo Corriente aumentó en 11.00%, el Pasivo Corriente aumentó en 8.36%, lo cual permite alcanzar una mayor solvencia.

RAZON APALANCAMIENTO

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

El mes de **Diciembre del 2012**, muestra que un 11.9 % del activo total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que presenta una diferencia lineal de un -7.8 % en relación a la presentada en Diciembre 2011. Variación que tiene su origen en el decrecimiento del Pasivo Total 30.37 % mismo que es menor a la variación que presenta el Activo Total. Por su parte el Activo Total muestra un crecimiento del 15.20%, lo cual representa una disminución en el financiamiento para la obtención de los activos.

RAZON DE ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Total}}$$

En **Diciembre 2012**, el total del patrimonio del RNCP ha sido financiado en un 13.5%, mediante pasivos, índice que muestra una diferencia lineal de un – 11.0% en relación con su similar en Diciembre 2011. Esta disminución de endeudamiento obedece a que mientras el Capital Total aumentó en un 26.40%, que en términos absolutos representa un crecimiento por la suma de ¢ 16.308.5 millones de colones; por su parte el Pasivo Total disminuyó en relación a su similar del mes de Diciembre 2011 en la suma de ¢ 4.611.7 millones de colones, equivalente a 30.37%.

MARGEN NETO DE UTILIDAD

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Al mes de **Diciembre 2012**, se tiene un rendimiento neto del 12.4%, índice que es mayor al mostrado en Diciembre 2011. Dicho crecimiento tiene su origen al aumento de los ingresos y una disminución de los gastos.

RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Total}}$$

El índice de rentabilidad sobre capital para este mes es de 19.6 % porcentaje que es superior al presentado en Diciembre 2011 de 17.9 %. Lo anterior debido a que mientras la utilidad del período aumentó en la suma de ¢ 4.235.6 millones equivalente a un 38.32%, el Capital Total aumentó en ¢ 16.308.5 millones de colones para un 26.40%.

INFORME SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

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 estados financieros básicos del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2012, y hemos emitido nuestra opinión, de fecha 07 de mayo del 2013.

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.

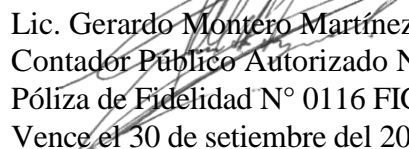
Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura de control interno no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación con los estados financieros 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-1-2012, de fecha 07 de mayo del 2013. De acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

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. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2013

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2013.

“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 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 2012 y hemos emitido nuestra opinión, de fecha 07 de mayo del 2013.

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.

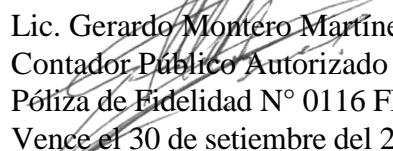
Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura del procesamiento electrónico de datos, no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación 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 1-2012 de fecha 07 de mayo del 2013. De acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

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. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2013

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2013.

“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 2012 y hemos emitido nuestra opinión, de fecha 07 de mayo del 2013.

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 2012.

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

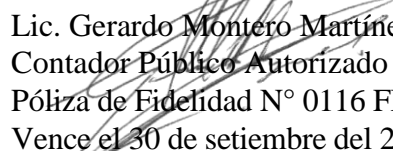
No se cumple con el financiamiento (2% de los gastos de operación) para la creación de un fondo de reserva, como lo establece el artículo 17 del Reglamento del Régimen No Contributivo, dada la insuficiencia de recursos.

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 2012 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. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2013

San José, Costa Rica, 07 de mayo del 2013.

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