

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

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

ÍNDICE

	<u>Página</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-5
<i>Estados Financieros</i>	
- <i>Estados de Situación Financiera</i>	6-7
- <i>Estados de Ingresos y Gastos</i>	8
- <i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	9
- <i>Estados de Variaciones en el Patrimonio</i>	10
- <i>Notas a los Estados Financieros</i>	11-88
<i>Informe sobre el sistema de control interno</i>	89
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	90-91
<i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i>	92
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	93
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	94-121

Señores

Junta Directiva

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

Presente

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2012 y 2011, y los estados de ingresos y gastos, de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 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. Excepto por lo indicado en las “Bases para una Opinión Calificada”, 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.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión.

Bases para una Opinión Calificada

- 1- Al 31 de diciembre del 2012, la cuenta de cajas que se muestra en el detalle de la nota 3 con un saldo de 1.202.410 miles, incluye algunas subcuentas de caja con saldos negativos que suman ¢4.442.752 miles. A partir del mes de diciembre del 2009 y hasta la actualidad, la revisión que se realiza a estas cuentas contables, consiste en una conciliación de los movimientos mensuales, utilizando como metodología la revisión diaria de todas las transacciones que se realizan en las sucursales, con la finalidad de evidenciar cualquier situación de control interno; sin embargo, esta metodología no incluye la conciliación de los saldos acumulados, en vista que el Sistema Centralizado de Recaudación no generaba los insumos necesarios para la conciliación de todas las transacciones desde su implementación (a partir del mes de marzo del 2001) hasta el mes de noviembre del 2009. En vista de lo anterior, desconocemos cualquier ajuste relacionado con dicha cuenta, así como el efecto que pueda tener en la interpretación de los estados financieros tomados en conjunto, ya sea por subvaluación o sobrevaloración, lo cual representa una limitación al alcance de esta auditoría.
- 2- Al 31 de diciembre del 2012 las cuentas por cobrar de Trabajadores Independientes por un monto de ¢37.865.212 miles (¢31.754.127 miles para el 2011) y las de Asegurados Voluntarios por un monto de ¢24.356.230 miles (¢22.793.360 miles para el 2011), presentan una escasa recuperación y no mantienen registrada una estimación por incobrables que permita presentar el saldo de la partida que efectivamente se va a recuperar. A la fecha de esta auditoría, la Gerencia Financiera tiene en proceso la aprobación de una metodología para el cálculo de esta estimación por incobrables; y posteriormente, proceder con el registro contable correspondiente.
- 3- Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, no se ha finiquitado el convenio con el Ministerio de Hacienda para reconocer la cuentas por cobrar referente al traslado de funcionarios del Ministerio de Salud, por un monto de ¢233.007.795 miles y ¢201.561.562 miles, respectivamente, que corresponde a planillas que ha pagado la Caja Costarricense de Seguro Social a personas que se trasladaron a un programa de desarrollo específico del Ministerio de Salud, ya que su validez depende del pronunciamiento que emitirá la Procuraduría General de la República. Este hecho se encuentra documentado con la Ley 7374 y según el criterio externado por la Dirección Jurídica, mediante el oficio DJ-4580-2006.
- 4- Fuimos contratados como auditores de la Caja Costarricense de Seguro Social hasta después del 21 de diciembre de 2012; por lo tanto, respecto a la cuenta de Inventario, cuyo saldo asciende a un monto de ¢78.650.311 miles de colones, no nos fue posible observar la toma física que se realizó en este periodo, al menos en las circunstancias que se detallan en la nota 6, párrafo 8. Por lo anterior, no pudimos quedar satisfechos, a través de métodos alternativos de revisión permitidos por las Normas Internacionales de Auditoría, sobre los procedimientos utilizados y las cantidades de inventario existentes al 31 de diciembre de 2012, que se asientan en el Estado de Situación a esa fecha. Adicionalmente, como resultado de estos asuntos, tampoco pudimos determinar si habría sido necesario algún ajuste en los

inventarios registrados o no registrados; o bien si los ajustes o revelaciones realizados por la Administración con corte al 31 de diciembre del 2012, reflejan apropiadamente el efecto económico y control de la toma física que practicaron sin nuestra observancia.

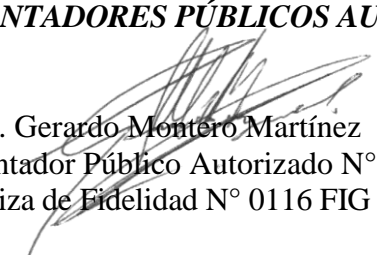
- 5- Al 31 de diciembre del 2012, la cuenta de inventarios incluye una subcuenta llamada “Existencias Otros Producción”, que a esa fecha presenta un saldo negativo de (¢4.771.814) miles, mantiene una diferencia que asciende a ¢5.999.540 miles con respecto al Sistema Informático Contabilidad de Suministros (SICS) cuyo monto asciende a ¢1.227.725 miles de colones. Dicha diferencia se origina a partir saldos provenientes del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS). En vista de lo anterior, desconocemos la magnitud de los montos correspondientes a los ajustes que se realizarían para registrar los movimientos que no se hayan trasladado de un sistema a otro, así como el efecto que pueda tener en la interpretación de los estados financieros tomados en conjunto, ya sea por subvaluación o sobrevaloración, lo cual representa una limitación al alcance de esta auditoría.

Opinión Calificada

En nuestra opinión, a excepción de los efectos por los ajustes que pudieran existir según lo comentado en la sección “Bases para una opinión calificada”, los estados financieros adjuntos se presentan de forma razonable, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Salud, al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2.

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la ***Caja Costarricense de Seguro Social- Seguro de Salud***. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES 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”.

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ACTIVOS			
<i>Activo Corriente</i>			
Efectivo e inversiones en valores	3 y 4	147.691.919	93.879.863
Cuentas por cobrar, netas	5	307.965.917	303.646.437
Inventarios	6	78.650.311	84.152.623
Productos acumulados por intereses	7	950.598	2.078.444
Otros activos corrientes	8	45.138	68.962
<i>Total Activo Corriente</i>		<u>535.303.883</u>	<u>483.826.329</u>
<i>Activo no Corriente</i>			
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	9	416.092.684	401.032.517
Deuda Estatal Cuota e Intereses	10	348.466.492	261.559.578
Inversiones (Bonos del Estado)	11	25.106.992	67.876.359
Cuentas y Documentos por cobrar	12	1.068.780	1.137.289
Otros activos	13	3.144.325	3.002.529
<i>Total Activo no Corriente</i>		<u>793.879.273</u>	<u>734.608.272</u>
<i>Total activos</i>		<u>1.329.183.156</u>	<u>1.218.434.601</u>
<i>Cuentas de Orden Deudoras</i>		<u>1.807.449</u>	<u>1.807.449</u>
<i>Cuentas Dudoso Cobro</i>		<u>5.484.665</u>	<u>4.194.930</u>

(Continúa...)

(Finaliza...)

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
<i>Pasivo Corriente</i>			
Cuentas y gastos acumulados por pagar	14	131.278.447	117.747.731
Depósitos custodia, garantía y otros	15	19.282.986	18.364.079
Deducciones por Pagar	16	18.691.179	19.808.532
Otros pasivos	17	58.092.658	53.947.885
Gastos acumulados (Provisiones)	18	93.129.932	88.797.105
Total Pasivo Corriente		320.475.202	298.665.332
<i>Pasivo no Corriente</i>			
Documentos por pagar, largo plazo	19	34.279.608	40.434.575
Provisión para contingencias legales	20	1.493.164	1.993.166
Total Pasivo no Circulante		35.772.772	42.427.741
Total Pasivo		356.247.974	341.093.073
<i>Patrimonio</i>			
Superávit donado	21	19.909.175	16.085.916
Reservas	22	6.990.100	6.989.200
Superávit por revaluación de activos	23	244.415.509	240.034.258
Excedentes acumulados	24	614.163.722	612.130.482
Excedente (Pérdida) del año	25	87.456.676	2.101.672
Total Patrimonio		972.935.182	877.341.528
Total pasivo y patrimonio		1.329.183.156	1.218.434.601
<i>Cuentas de Orden Acreedoras</i>		1.807.449	1.807.449
<i>Cuentas Dndoso Cobro</i>		5.484.665	4.194.930



Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

Lic. Juan Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiero Contable

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

Lic. Gustavo Picado Chato, Gerente
Gerencia Financiera



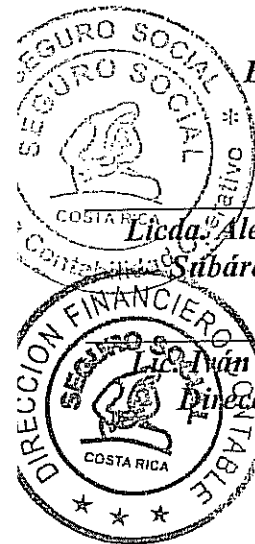
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS

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

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos			
Cuotas particulares	26	1.280.872.240	1.115.700.947
Cuotas del estado	27	26.416.798	23.698.084
Productos por servicios médicos	28	88.357.319	137.654.539
Servicios administrativos	29	22.403.996	19.501.700
Otros productos	30	205.715.162	92.322.272
Total Ingresos		1.623.765.515	1.388.877.542
Gastos			
Servicios personales	31	804.799.810	767.873.415
Servicios no personales	32	68.418.287	62.253.512
Consumo de materiales y suministros	33 y 34	211.283.908	202.893.632
Aportes y contribuciones	35	174.354.441	165.832.618
Depreciaciones	36	30.816.996	28.908.978
Subsidio de Seguro de Salud	37	63.952.033	57.062.776
Otras prestaciones	38	49.541.249	47.636.531
Becas y capacitación	39	1.555.181	1.900.971
Gastos por estimación cuentas de dudoso cobro	40	6.460.223	13.774.680
Otros gastos	41	106.792.761	14.130.608
Ajustes a períodos anteriores	42	18.333.950	24.508.149
Total Gastos		1.536.308.839	1.386.775.870
Excedente (Pérdida) del año		87.456.676	2.101.672



Licda. Alexandra Guzmán Vaglio, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

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 integral de los estados financieros

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Actividad de operación		
Excedente del año	87.456.676	2.101.672
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	30.816.996	28.908.977
Estimación para incobrables	6.460.223	13.774.680
Subtotal	<u>124.733.895</u>	<u>44.785.329</u>
Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas por cobrar y documentos por cobrar	(97.618.108)	(10.758.005)
Inventarios	5.502.312	(9.237.296)
Otros activos	1.009.874	(1.144.657)
Cuentas por pagar y otros pasivos corrientes	17.477.043	14.553.754
Provisión para contingencias	(500.002)	1.496.661
Gastos acumulados (Provisiones)	4.332.827	20.980.648
Efectivo generado por actividades de operación	<u>54.937.841</u>	<u>60.676.434</u>
Actividad de financiamiento		
Variación neta en patrimonio	3.824.159	4.919.452
Variación neta excedentes acumulados	(68.432)	27.512.579
Documentos por pagar	(6.154.967)	(12.506.951)
Efectivo generado en actividades de financiamiento	<u>(2.399.240)</u>	<u>19.925.080</u>
Actividad de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(41.495.912)	(53.730.481)
Variación en inversiones en bonos del Estado	42.769.367	(32.335.609)
Efectivo usado en actividades de inversión	<u>1.273.455</u>	<u>(86.066.090)</u>
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	53.812.056	(5.464.576)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	93.879.863	99.344.439
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (ver nota 3 y 4)	<u>147.691.919</u>	<u>93.879.863</u>

Licda. Alexandra Guzmán-Vaglio, Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiero Contable

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

Lic. Gustavo Picado Chirreón, Gerente
Gerencia Financiera

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

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

	<i>Superávit Donado</i>	<i>Reservas</i>	<i>Superávit por Revaluación de Activos</i>	<i>Excedentes Acumulados</i>	<i>Excedente (Pérdida) del año</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2010</i>	13.302.094	27.591.930	233.016.908	628.299.183	(43.681.280)	858.528.835
Acumulación de pérdida	---	---	---	(43.681.280)	43.681.280	---
Superávit donado	2.783.822	---	---	---	---	2.783.822
Utilización de excedentes	---	---	---	6.654.543	---	6.654.543
Reversión de reservas	---	(20.602.730)	---	20.858.036	---	255.306
Revaluación de activos	---	---	7.017.350	---	---	7.017.350
Excedente del año	---	---	---	---	2.101.672	2.101.672
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2011</i>	16.085.916	6.989.200	240.034.258	612.130.482	2.101.672	877.341.528
Acumulación de excedentes	---	---	---	2.033.240	(2.101.672)	(68.432)
Superávit donado	3.823.259	---	---	---	---	3.823.259
Aumentos	---	900	---	---	---	900
Revaluación de activos	---	---	4.381.251	---	---	4.381.251
Excedente del año	---	---	---	---	87.456.676	87.456.676
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2012</i>	19.909.175	6.990.100	244.415.509	614.163.722	87.456.676	972.935.182

Licda. Alexandra Guzmán Vaglio,
Jefe
Subárea Contabilidad Operativa

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 integral de los estados financieros

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Nota 1 – Antecedentes

La Caja Costarricense de Seguro Social, Institución del Estado sin fines de lucro, fue creada por la Ley número 17 del 01 de Noviembre de 1941 y elevada a rango constitucional en 1943. Esta Institución, dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.

De acuerdo al Artículo 62º del Reglamento del Seguro Salud el financiamiento de dicho Régimen es de la siguiente manera:

1. Sector Asalariado

- a- Trabajadores: 5.50% de sus salarios.
- b- Patronos: 9.25% de los salarios de sus trabajadores.
- c- Estado como tal: 0,25% de los salarios de todos los trabajadores del país.

La deducción debe practicarse tanto sobre el monto ordinario del salario como sobre las retribuciones extraordinarias o especiales, incluido el salario en especie.

2. Sector pensionados

Pensionados: 5.00% del monto de sus pensiones.

Fondo que paga la pensión: 8.75% del monto de la pensión que paga.

Estado como tal 0.25% del monto de las pensiones de todos los pensionados cubiertos por este Seguro.

3. Asegurados voluntarios

La contribución que corresponde al asegurado voluntario estará determinada por los ingresos de referencia del solicitante y el porcentaje de contribución establecido en la escala contributiva que apruebe la Junta Directiva por recomendación de la Dirección Actuarial y de Planificación Económica.

La diferencia entre el porcentaje de contribución que paga el asegurado y el porcentaje de contribución global, será asumida por el Estado como cuota complementaria.

Asimismo y en forma adicional, el Estado deberá aportar el 0.25% sobre la masa cotizante de este grupo.

4. Asegurados por el Estado en condición de pobreza

La contribución para financiar el aseguramiento de la población en condición de pobreza, se determinará de conformidad con los cálculos realizados por la Dirección Actuarial y de Planificación Económica de la Caja Costarricense de Seguro Social.

5. Trabajadores independientes

La contribución que corresponde al trabajador independiente estará determinada por la escala contributiva aprobada por la Junta Directiva con base en la recomendación técnica de la Dirección Actuarial y de Planificación Económica. La diferencia entre el porcentaje de contribución que paga el asegurado y el porcentaje de contribución global, será asumida por el Estado como cuota complementaria. Asimismo y en forma adicional el Estado deberá aportar el 0.25 % sobre la masa cotizante de los trabajadores independientes. Lo anterior de acuerdo a Circular N° 47.502 de fecha 10 de octubre de 2012 referente al incremento de la base mínima contributiva a trabajadores independientes y asegurados voluntarios aprobado por la Junta Directiva, en artículo 41 de la sesión N° 8603, celebrada el 4 de octubre de 2012.

Nota 2- Principales Políticas de Contabilidad

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 políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la *Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud* en la preparación de sus estados financieros, se basan sobre los Principios Contables Aplicables al Sector Público.

A. Unidad Monetaria

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

Las transacciones en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio de mercado, que es similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período económico son ajustados al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Las diferencias de cambio, provenientes de la liquidación de los derechos y obligaciones en moneda extranjera y del ajuste a los saldos a la fecha de cierre son registradas con cargo a las operaciones del período respectivo.

B. Sistema de Contabilidad

La C.C.S.S. utiliza para el asentamiento de las transacciones y otros hechos en el registro contable y reconocido en los Estados Financieros de los ejercicios con que guardan relación el método de devengado, y no únicamente cuando se efectúa su cobro o pago en efectivo o su equivalente. Excepto en lo que corresponde a Intereses por Cobrar sobre Cuotas Obrero Patronales, los cuales se registran con base de efectivo.

C. Efectivo y equivalentes de efectivo

Por definición, se considera como efectivo los saldos en caja y bancos e inversiones en valores cuyo vencimiento sea menor a tres meses. Sin embargo, para efectos de la presentación de los estados financieros, el efectivo y equivalentes de efectivo incluye transacciones de inversión cuyo vencimiento es igual o menor a un año.

D. Estimación Cuentas de Dudoso Cobro, Cuentas 132-01-0 y 132-10-0

La estimación de cuentas de dudoso cobro, cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas”, cuentas 132-01-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Patrono Sector Privado y 132-10-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Trabajadores Sector Privado, son trimestralmente actualizadas por el Área Control de la Morosidad, unidad adscrita a la Dirección de Cobros, lo anterior en apego a la metodología para el cálculo de la estimación por cuentas de dudoso cobro, elaborado en Mayo de 1999.

La metodología utilizada es la siguiente:

Información Base:

Analizar la información que genera el Sistema de Cuentas por Cobrar mediante el reporte C x CP 565 tanto de las planillas ordinarias como adicionales.

Análisis de Información:

Para todas aquellas deudas de diez o más años de antigüedad, con respecto al año para el cual se calcula la estimación y en vista que en Costa Rica opera la prescripción decenal, deberá estimarse un 100% como reserva por dudoso cobro.

Con base en el reporte C x CP 565 deberá analizarse la evolución de los saldos a cada año para cada régimen (Salud o Pensiones) con el fin de determinar el porcentaje de recuperación.

El porcentaje de recuperación se calcula de la siguiente forma:

A = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 2

B = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 3.

C = Monto recuperado entre el año 2 y el año 3.

C = A - B

Finalmente el porcentaje de recuperación (D) será:

$D = (C/A) * 100$

Una vez calculados los porcentajes de recuperación para cada año, al 31 de diciembre de cada año de la serie utilizada, se obtiene el promedio simple de ellos. Dado que la matriz que se forma es triangular, deberá repetirse el último dato disponible esto con el fin de mantener la misma cantidad de información para calcular el porcentaje de recuperación promedio del año en revisión.

Cálculo de la estimación:

Obtenidos los porcentajes promedio de no recuperación para cada año, éstos le serán aplicados a los saldos (al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior de la estimación), de cada año de la serie utilizada.

Finalmente sobre la deuda estatal, cuentas 125 “Cuentas por Cobrar FODESAF”, 133 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal y 265 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal”, a las mismas no se les realiza estimación alguna, por cuanto la Institución ha utilizado durante muchos años como política no incluir dichos rubros dentro de la estimación de cuentas incobrables, en razón de que el fundamento o principio de tales obligaciones corresponde a Leyes de la República que deben ser cumplidas por parte del Estado.

Estimación Cuentas de Dudoso Cobro para el resto de Cuentas 132

La estimación de cuentas de dudoso cobro, cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” son actualizadas trimestralmente por el Área Contabilidad Financiera, unidad adscrita a la Dirección Financiero Contable, lo anterior en apego a la metodología para el cálculo de la estimación por cuentas de dudoso cobro, elaborado en Julio de 2010. Lo anterior exceptuando las cuentas 132-01-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Patronales Sector Privado y 132-10-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Trabajadores Sector Privado, cuya estimación es calculada directamente por el Área Control de la Morosidad.

La metodología utilizada es la siguiente:

Información Base:

Analizar la información que genera el Balance General SEM – IVM con respecto al saldo final de cada una de las cuentas 132.

Análisis de Información:

Para efectos del cálculo, se realiza únicamente sobre aquellas cuentas cuyo saldo en conjunto, representen al menos un 98% del saldo total de la cuenta por cobrar 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas”, se agrupan los saldos por año y se aplica un porcentaje del 10% anual de estimación acumulativo hasta llegar al 100% de estimación para aquellas cuentas que superen los 10 años de antigüedad, por cuanto que en Costa Rica opera la prescripción decenal.

El porcentaje de recuperación se calcula de la siguiente forma:

A = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 2

B = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 3.

C = Monto recuperado entre el año 2 y el año 3.

$C = A - B$

Finalmente el monto de estimación (D) será:

$D = (A-B) \cdot 100\%$, $D = (A-B) \cdot 90\%$, $D = (A-B) \cdot 80\%$... sucesivamente.

Cálculo de la estimación:

Obtenidos los porcentajes de no recuperación para cada año, se realiza una sumatoria la cual será la estimación total de las cuentas 132.

Este cálculo de estimación solo fue realizado para el periodo 2010 y generó un ajuste por ₡51.250.053 (en miles de colones) el cual fue aplicado por la administración en el periodo 2010 y para efectos del informe auditado fue aplicado en el periodo 2009.

E. Inversiones

Las inversiones están valuadas al costo de adquisición, y las primas y descuentos se amortizan por el Método de Línea Recta.

Al 31 de diciembre de 1998, la administración revaluó las inversiones en Unidades de Desarrollo "TUDES" para ajustarlas a su valor real. Para esta revaluación se habilitó la cuenta patrimonial número 600-16-7 Patrimonio por Revaluación de Inversiones, con base en la tabla de valores diarios de las unidades de desarrollo emitida por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). A partir de Febrero del 2000 esta revaluación se realiza mensualmente.

Actualmente, se efectúa la revaluación mensual afectando la Cuenta Contable 850-17-6, "Ingresos por Revaluación TUDES".

F. Inmuebles, Maquinaria y Equipo

El inmueble, maquinaria y equipo se registra al costo de adquisición o construcción. Al 31 de diciembre de 2007 la Institución ajustó el valor de sus inmuebles adquiridos hasta el 30 de Noviembre de 2007 aplicando a los edificios el índice de precios para materiales y mano de obra para construcción de edificios publicado por la Cámara Costarricense de la Construcción y para el mobiliario adquirido hasta el 31 de Diciembre de 2007, se aplicó el índice de precios al productor industrial publicado por el Banco Central de Costa Rica.

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

G. Depreciación

Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta. La vida útil estimada se detalla en la Nota 9.

H. Inventarios

Al 31 de Diciembre de 2012 y 2011, las existencias en bodega están valuadas al costo promedio.

I. Prestaciones

La Institución debe reconocer un mes de salario por cada año de servicio hasta un máximo de quince años a los empleados que son despedidos sin justa causa, a los que se acogen a pensión y a los familiares del empleado que fallece. La Institución carga a operaciones del período cuando incurre en erogaciones por este concepto. A partir del 18 de febrero del 2000 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador con la cual el procedimiento varía ajustándose a lo que establece dicha Ley.

En la Norma de Relaciones Laborales aprobada por la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social en sesión 8474 Artículo 5 del 21 de octubre 2010, y publicada en la Gaceta 238 del 8 de diciembre de 2010, se establece las condiciones del reconocimiento de la cesantía en el Artículo 41. Cálculo y pago de cesantía cancelación de derechos, en dicha norma se señala que:

“los trabajadores que cumplen con los supuestos para el reconocimiento de la cesantía a partir del 01 de julio del año 2011 y cuenten con al menos 21 (veintiún) años de servicio, el beneficio equivaldrá a un máximo de 17 (diecisiete) meses.

Trabajadores que cumplen con los supuestos para el reconocimiento de la cesantía a partir del 01 de julio del año 2012 y cuenten con al menos 24 (veinticuatro) años de servicio, el beneficio equivaldrá a un máximo de 18 (dieciocho) meses...”

La Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social mediante el Artículo 34 de la sesión 8585, del 14 de junio de 2012, publica en el Alcance Digital Número 93 de la Gaceta Número 135 del 12 de julio 2012, hace las modificaciones al Artículo 41 de la Normativa de Relaciones Laborales. En dicha normativa se establece la modificación en el cálculo de la cesantía de la siguiente forma:

“...2. El monto por reconocer por cesantía se calculará según los años de servicio, con base en lo señalado en el inciso 3 del presente artículo, otorgándose por cada uno de los años de cesantía, un monto equivalente al importe de días de salario que contiene el artículo 29 del Código de Trabajo y de conformidad con la escala fijada en tal norma, en tanto, los años laborados correspondan a períodos posteriores”.

Además se define el tope máximo de años que se otorgará por concepto de cesantía entre otras cosas.

J. Ingresos por Servicios Administrativos

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

Nota 3 - Efectivo y Bancos

El detalle al 31 de diciembre del 2012 y 2011 es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cajas	1.202.410	1.649.683
Caja Hospitales	42.454	42.186
Cajas Chicas	88.979	68.514
Fondos Rotatorios Sucursales	666.779	549.625
FRO Hospitales, Clínicas y Otros	757.526	536.051
Bancos ⁽¹⁾	830.401	2.220.512
<i>Total</i>	<u>3.588.549</u>	<u>5.066.571</u>

(1) Bancos

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional o extranjera disponible en las cuentas corrientes que mantiene la Institución en las entidades del Sistema Bancario Nacional.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, bancos se detalla así:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
BNCR cta.cte.3599-8	8.963	480.214
BNCR subvenciones17395-5	49.569	25.226
BNCR dólares 60379-5	8.871	63.429
BNCR salarios 1 76240-1	139.305	76.159
BNCR salarios 2 76241-9	---	490.903
BNCR Conv. CCSS-Ministerio	---	25.067
BN 219025-0 CCSS-red Onco	655	---
BN \$ 620901-5 CCSS-red on	50	---
BNCR 220843-4 Proy. Especial	200.000	---
Bco. Crédito cta.cte.1833-2	272.016	168.417
Bco.C.R SEM cta.cte.311-5	26.219	100.018
Bco. Crédito cte.347741 1	74.004	40.489
Bco Cred Agric \$ 932502 8	10.124	3.451
BCR dólar 183088 0 SEM BID	41.373	42.091
BCR cte 183087 2 SEM BID	17.693	17.693
BNCR \$617820-6 CCSS-PIDIH	55	---
SINPE SEM 7460100022	19.941	277.312
SINPE SEM \$ 7460200046	4.538	(1.726)
Bco. Central CCSS-pagos se	(39.746)	364.684
BN\$619487-2 DON.TAIWANHCG2	(39)	---
BCR SEM-recaudación \$ 250	421	23.335
BN planillas Gobierno SEM	(30.665)	(4.291)
BNCR SEM recaudación euro	27.054	28.041
<i>Total</i>	<u>830.401</u>	<u>2.220.512</u>

Justificaciones Saldos Acreedores Cuentas de Bancos

a-Cuenta 105-40-0 por ¢39,7 millones de colones BCO CENTRAL CCSS-PAGOS SEM

El saldo que refleja esta cuenta corresponde a diferencias entre los registros del Sistema de Planillas en los meses de julio, agosto y octubre 2012 por un monto de ¢ 35.9 millones de colones, y anulación de comprobante de pago No. 80028908 del 22 de noviembre 2012 por un monto ¢ 12.6 millones de colones, lo anterior se registra en el proceso de Enero 2013.

b- Cuenta 105-45-0 por ¢ 0,04 millones de colones DONAC. TAIWAN-HCG BN \$

El saldo de esta cuenta obedece al diferencial cambiario de Diciembre 2012 el cual se contabiliza en Enero 2013 por la suma de ¢0.04 millones de colones.

c-Cuenta 105-47-6 por ¢ 30,7 millones de colones BN PLANILLAS GOB. SEM

El saldo de esta cuenta corresponde a depósitos realizados por el Ministerio de Hacienda denominados SIGAF Resoluciones de Pago y otros, mismos que se mantienen pendientes de registro por carecer de suficiente detalle.

Nota 4 - Inversiones en Valores

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional e Instituciones Financieras del Sector Privado, mismos que en el Seguro de Salud se contabilizan en Inversiones a la Vista y Corto Plazo.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el detalle es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Inversiones disponibles</i>		
<i>Inversiones a la Vista</i>		
Valores Gobierno Central corto plazo	---	4.661.472
Inv. Vista Red Oncológica (1)	6.230.834	9.574.460
Banco de Costa Rica (2)	19.562.323	11.932.361
Banco Crédito Agrícola de Cartago (2)	37.624.000	31.652.000
SEM Inv. Vista Donación FODESAF	85.056	185.065
Banco Nacional de Costa Rica (2)	20.937.939	---
Otras Inversiones a la Vista	2.519.900	2.519.900
Certificados Inversión Sector Privado (5)	7.869.836	---
Depósitos a Plazo Entidades Públicas		
Financieras Corto Plazo (4) (6)	26.058.000	---
<i>Subtotal Inversiones a la vista</i>	<u>120.887.888</u>	<u>60.525.258</u>

	2012	2011
<i>Otras Inversiones a Corto Plazo</i>		
Valores Gobierno Central corto plazo (3)	23.197.878	28.270.430
<i>Subtotal Valor. Gob Central CCSS Red Onc.</i>	<i>23.197.878</i>	<i>28.270.430</i>
Bonos Estabilización Monetaria	17.604	17.604
<i>Subtotal Inversiones a Corto Plazo</i>	<i>23.215.482</i>	<i>28.288.034</i>
<i>Total</i>	<i>144.103.370</i>	<i>88.813.292</i>

(1) El aumento que presenta esta cuenta corresponde a la adquisición en Setiembre y Octubre 2012 de varias inversiones transitorias pertenecientes a la Red Oncológica, provenientes de inversiones a corto plazo cuenta 121-10-8.

(2) Las variaciones que reflejan estas cuentas obedece a inversiones transitorias colocadas en el BNCR, BCR y BCAC, las cuales el Área de Tesorería las mantiene temporalmente, con el propósito de cubrir las obligaciones que se puedan presentar en el siguiente mes.

(3) La disminución que presenta esta cuenta corresponde principalmente al vencimiento de 2 títulos en Setiembre 2012, los cuales fueron parcialmente invertidos en inversiones a la vista (122-06-4) en ese mismo mes, por otra parte existe una menor cantidad de recursos invertidos a corto plazo, mismos que son utilizados para el pago de compromisos.

(4) El incremento que presenta esta cuenta corresponde al registro de títulos adquiridos en Octubre 2012, como reserva para cubrir el pago del aguinaldo y pago de salario escolar.

(5) El incremento que presenta esta cuenta corresponde principalmente a la colocación de títulos en Octubre 2012 como previsión para el Salario Escolar 2013.

(6) El incremento que refleja esta cuenta corresponde a la adquisición de los títulos N° 30194927 N° 30195199 en Setiembre y Octubre 2012 Ambos con el propósito de mantenerlos como reserva para cubrir el pago de Aguinaldo 2012 y Salario Escolar 2013.

Cabe señalar que dentro de las Cuenta Contables 121 y 122, específicamente 121-10-8 “Valores Gob. Central CP Caja Costarricense de Seguro Social” y 122-06-4 “Inv. a la Vista Red Oncológica”, se encuentran las sumas de ¢23.197,9 y ¢6.230,8 millones de colones pertenecientes al Programa Red Oncológica (ICCC), recursos con un fin específico.

Nota 5- Cuentas por Cobrar - netas

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 las cuentas por cobrar se detallan así (en miles de colones):

	2012	2011
Cuentas por Cobrar Gobierno Ley 5349 (1)	3.548.780	3.548.780
Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas (2)	584.223	---
Cuentas por Cobrar Instituciones (3)	45.515.067	58.458.974
INS Convenio Servicios Médicos Profesionales (10)	1.921.152	2.491.171
Convenio Servicios Accidentes de tránsito (11)	8.067.963	8.630.283
Cuentas por cobrar Particulares (4)	70.092.643	61.480.003

	2012	2011
Cuentas por Cobrar Estado (5) (Anexo B)	---	8.842.445
Cuentas por Cobrar Inst. Públicas y Privadas (6)	239.957.786	227.597.958
Deuda Estatal Cuota e Intereses (7)	3.745.759	5.476.383
Cuentas por Cobrar Servicios Médicos Art. 36 (8)	15.864.741	15.378.991
Cuentas por Cobrar Empleados	1.065.505	1.135.479
Cuentas por Cobrar Tarjeta de Crédito	2.882	2.882
Cuentas por Cobrar Servicios Médicos (9)	10.361.275	7.576.686
Cuentas por Cobrar Cheques Debitados	261.216	222.309
Cheques en Cobro Judicial	660.573	656.256
IVM Cuenta corriente (Anexo C)	5.632.237	4.919.771
Cuentas por Cobrar Operadoras Dev. Cuotas Juicios Ord. Laboral	4.328	---
INS Servicios Médicos y Accidentes de Tránsito (10 y 11)	8.622.209	---
Subtotal por Cobrar	415.908.339	406.418.371
Menos:		
Estimación Cuentas por Cobrar	(251)	(251)
Estimación Cuentas por Cobrar – Cuotas del Sector Privado y Cobro Judicial (12)	(107.942.171)	(102.771.683)
Subtotal estimación cuentas de dudoso cobro	(107.942.422)	(102.771.934)
Total, neto (Anexo D)	307.965.917	303.646.437

(1) Cuentas por Cobrar Gobierno Ley 5349

Comprende el registro de la cuenta por cobrar al Consejo Técnico de Asistencia Médico Social CTAMS, por concepto de la Lotería Nacional y Timbre Hospitalario.

Cabe señalar que actualmente la Dirección Jurídica concluyo que la Administración debe realizar el respectivo cobro de las sumas adeudadas ante la Junta de Protección Social de San José, mediante un proceso judicial. Para tales efectos se remitió a la Dirección Jurídica mediante oficio DP-528-2012 certificación de cobro expedida conforme a los lineamientos establecidos en el artículo 53 de la Ley Constitutiva de la CCSS, copia del expediente administrativo y un resumen ejecutivo del caso.

(2) Cuentas por Cobrar Instituciones Privadas (Cuenta 124)

Comprende el registro de la cuenta por cobrar por concepto de servicios administrativos a Instituciones privadas. Para Mayo 2012 se procede al traslado de las mismas las cuales se encontraban en la cuenta 125002 CxC Instituciones.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se detalla así:

	2012	2011
Universidad Ciencias Médicas	801	---
Universidad Internacional de las Américas	13.945	---
Coopesalud Clínica de Pavas	91.641	---
Bac San José Recaudación Externa	164.035	---
Coopesain (Clínica de Tibás)	27.601	---
Coopesana, R.L. (Clínica Santa Ana)	14.815	---
Coopesiba, R.L.	9.426	---
Universidad Latina de Costa Rica	370	---
Área de Salud León XIII / Carpio (ASEMECO)	5.876	---
Coopesana As. Escazú	11.616	---
San Rafael Arriba-Abajo	61.072	---
Universidad Iberoamericana Enfermería	40.900	---
San Sebastián-Paso Ancho	13.267	---
San Francisco de Dos Ríos	9.541	---
Universidad de Costa Rica Suministros	8.008	---
Curridabat	14.823	---
San Juan San Diego La Unión	10.907	---
Otras	85.579	---
Total	584.223	---

(3) Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas (Cuenta 125)

Esta cuenta representa las sumas por concepto de servicios médicos, administrativos, alquileres, campus universitarios y otros.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se detalla así:

	2012	2011
Desaf costo indigentes Ley número 7374 (a)	31.262.477	34.807.392
RNCP cuentas por cobrar servicios médicos	(149.607)	1.109.605
DGDS cuentas por cobrar servicios administrativos	299.206	263.371
RNCP cuentas por cobrar servicios administrativos	413.900	508.617
Ban San José recaudación externa	---	662.550
Cuota Trabajo Estado	1.453.055	1.453.055
Dirección General de Tributación Directa	491.457	491.457
Desaf pacientes fase terminal	3.789.181	3.788.717
Intereses por cobrar Desaf costo indigentes (b)	5.008.268	9.551.819
Intereses por cobrar Desaf pacientes en fase terminal	2.516.309	2.253.490
RNCP Intereses por cobrar servicios médicos (c)	---	1.906.751
RNCP Intereses por cobrar servicios administrativos	5.142	1.210.240
Otras cuentas por cobrar instituciones	425.679	451.910
	45.515.067	58.458.974

a) La disminución que refleja esta cuenta obedece principalmente a los pagos efectuados en el presente período por el Ministerio de Hacienda así como al traslado y registro de FODESAF por concepto de pago Asegurados por el Estado Indigentes correspondiente al año 2012, los cuales no han permitido que la cuenta por cobrar experimente un aumento respecto al año 2011.

b) El decrecimiento que presenta esta cuenta corresponde principalmente a traslados del corto al largo plazo efectuados en febrero 2012 de lo considerado en los convenios suscritos con el Ministerio de Hacienda por este concepto.

c) La variación que refleja esta cuenta obedece a la revisión y ajuste efectuado a los montos contabilizados en los períodos 2011-2012 por este concepto, donde su cobro no procede ya que la suma que ha sido estipulada es cancelada mensualmente. Cabe indicar que cuando se refleja algún remanente, el mismo es cancelado a más tardar quince días posteriores.

(4) Cuentas por Cobrar Particulares (Cuenta 130)

Los saldos de estas cuentas, representan las sumas por cobrar por recuperación de cuentas por diferentes conceptos que no están ubicados dentro del grupo por Cobrar a Instituciones, como lo son Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios.

La composición de las cuentas por cobrar particulares al 31 de diciembre del 2012 y 2011, es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Trabajadores Independientes (a)	37.865.212	31.754.127
Asegurados Voluntarios (b)	24.356.230	22.793.360
Adm. Const. Pro. Hospital de Heredia	(76.971)	(76.971)
Trab. Indep. Cobro Judicial, Convenios y Arreglos (b)	5.198.364	4.013.906
Reclamos Pedidos Exterior	1.539.089	1.552.848
Varias	413.427	390.266
Otras	797.292	1.052.467
Total	<u>70.092.643</u>	<u>61.480.003</u>

(a) Registra las cuotas de los trabajadores independientes de acuerdo con la tabla contributiva aprobada por la Junta Directiva de la Institución en artículo 41 de la sesión N° 8603, celebrada el 4 de octubre de 2012, referente al incremento de la base mínima contributiva a trabajadores independientes y asegurados voluntarios.

(b) Registra las cuotas de los asegurados voluntarios d acuerdo con la tabla contributiva aprobada por la Junta Directiva.

(c) Cuotas que son tramitadas para su cobro judicial, convenios y arreglos de pago.

5) Cuentas por Cobrar Estado (Cuenta 131)

Comprende el registro de la cuenta por cobrar al Estado por la Atención Médica a reclusos de centros penales y sus familiares, así como las rentas asignadas por el Estado por concepto de Subvención Estatal Centros Penales, Subvención Estatal Sistema Hospitalario y Cuota Complementaria Trabajadores Independientes.

La variación que presenta este grupo de cuentas obedece a la cancelación y traslado del corto al largo plazo de las obligaciones del Gobierno Central con la Institución de un período a otro.

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 Estado (ver Nota 14 y 42-2).

6) Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas (Cuenta 132)

Se registran los montos adeudados por concepto de Cuotas Obreras y Patronales de las Instituciones Públicas y Privadas.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se detalla así:

	2012	2011
Sector Público		
Cuotas Patronales Empresas Públicas no Financieras	2.458.243	2.481.945
Cuotas Patronales Empresas Públicas Financieras	4.146.403	4.112.183
Cuotas Patronales Gobierno Local	474.340	436.871
Contribución Patronal Órganos Desconcentrados	46.674	70.045
Contribución Patronal Instituciones Descentralizadas no Empresariales	2.798.737	2.768.701
Cuotas de Trabajadores del Sector Público	6.110.369	6.073.701
Cuota Patronal Gobierno Ministerio	16.290.683	16.242.211
Cuotas Trabajador Gobierno Ministerio	9.733.985	9.705.324
Ley de Protección al trabajador 7983	32.085.399	30.640.343
Sector Público 1% RT	2.313.498	2.303.268
Patronos Inconsistencias SICERE	24.251	24.532
Cuotas Patronales Instituciones Públicas no Financieras Cobro Judicial	621	3.660
Cuotas Patronales Gobierno Local Cobro Judicial	22.734	22.492
Cuotas Patronales Gobierno Local Cobro Judicial	22.556	14.789
Cuotas Patronales Órganos Desconcentrados Cobro Judicial	533	276.251
Cuotas Patronales Instituciones Descentralizadas no Empresariales en Cobro Judicial	4.604	4.986
Cuotas Trabajadores Sector Público en Cobro Judicial	531	168.481
Cuotas Patronales Instituciones Públicas no Financieras Convenio de Pago	203.338	177.806
Cuotas Patronales Instituciones Públicas Financieras Convenio de Pago	1.880	1.797
Cuotas Patronales Gobiernos Locales Convenio de Pago	23.216	10.097

	2012	2011
Cuotas Patronales Órganos Desconcentrados Convenio de Pago	512.120	145.856
Cuotas Patronales Instituciones Descentralizadas no Empresariales en Convenio de Pago	16.515	16.643
Cuotas Trabajadores Sector Público en Convenio de Pago	449.683	209.055
Cuotas Patronales Gobierno en Convenio de Pago	---	231.282
Cuotas Trabajadores Gobierno en Convenio de Pago	---	137.519
Cuotas Patronales Instituciones Públicas no Financieras Arreglo de Pago	178.688	178.688
Cuotas Patronales instituciones Públicas Financieras Arreglo de Pago	762	762
Cuotas Patronales Instituciones Descentralizadas no Empresariales en Arreglo de Pago	---	592
Cuotas Trabajadores Sector Público en Arreglo de Pago	86.099	86.143
Sector Público 1% RT en Cobro Judicial	358	29.777
Sub-total	78.006.820	76.575.800
Sector Privado		
Cuotas Patronales Sector Privado	75.183.494	71.036.723
Cuotas Patronales Sector Externo	142.316	119.231
Cuotas Trabajadores Sector Privado	45.713.545	43.317.565
Cuotas Contribución Convenio Especial	3.534.811	3.462.591
Cuotas Trabajadores Sector Externo	90.915	77.222
INS 1% Ley de Protección al Trabajador	11.052.895	10.645.774
Cuotas Patronales Sector Privado en Cobro Judicial	11.655.596	12.781.128
Cuotas Patronales Sector Externo en Cobro Judicial	3.707	3.687
Cuotas Trabajadores Sector Privado en Cobro Judicial	1.889.994	2.688.507
Cuotas Contribución Convenios Especiales en Cobro Judicial	898	1.758
Cuotas Trabajadores Sector Externo en Cobro Judicial	2.133	2.122
Cuotas Patronales Sector Privado en Convenio de Pago	5.034.097	2.383.057
Cuotas Trabajadores Sector Privado en Convenio de Pago	3.215.083	1.620.589
Cuotas Patronales Sector Privado en Arreglo de Pago	933.715	170.634
Cuotas Trabajadores Sector Privado en Arreglo de Pago	899.969	457.579
Ley de Protección al Trabajador 7983 en Cobro Judicial	1.978.921	1.733.284
INS 1% Protección al Trabajador Cobro Judicial	618.877	520.707
Sub-total	161.950.966	151.022.158
Total	239.957.786	227.597.958

(7) Deuda Estatal Cuota e Intereses (Cuenta 133)

Comprende el registro de la deuda del Estado en su condición de Estado Como Tal y los intereses sobre la deuda, así como los abonos por estos conceptos.

(8) Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Artículo 36 (Cuenta 134)

Registra la cuenta por cobrar a patronos por concepto del costo de los servicios médicos o subsidios prestados a sus empleados en estado de morosidad, de conformidad con lo que establece el Artículo 36 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

(9) Cuenta por Cobrar Servicios Médicos (Cuenta 137)

En esta cuenta se registran las sumas que por concepto de servicios médicos hospitalarios, que se deben cobrar a pacientes no asegurados, de acuerdo con el modelo tarifario de la Institución.

El incremento que reflejan estas cuentas por la suma de ¢2.784,6 millones de colones, obedece principalmente al aumento en la atención de pacientes no asegurados en los centros hospitalarios arriba indicados, los cuales remiten mediante oficios solicitudes de registro de cuentas por cobrar por dicho concepto.

(10) INS Convenio Servicios Médicos Riesgos Profesionales (Cuenta 158 y 170)

Registra las Cuentas por Cobrar al Instituto Nacional de Seguros por concepto de Riesgos de Trabajo.

(a) Estas cuentas son registradas a través del Sistema MIFRE (Modulo Informático Facturación Riesgos Excluidos) aplicadas por las Unidades Ejecutoras correspondientes a partir de Marzo 2012.

(11) INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito (Cuenta 159 y 171)

Registra las Cuentas por Cobrar al Instituto Nacional de Seguros por concepto de Accidentes de Tránsito.

(a) Estas cuentas son registradas a través del Sistema MIFRE (Modulo Informático Facturación Riesgos Excluidos) aplicadas por las Unidades Ejecutoras correspondientes a partir de Marzo 2012.

(12) Estimación Incobrable Cuentas por Cobrar Cuotas Sector Privado Cobro Judicial (Cuenta 270)

Comprende el registro de la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas de difícil recuperación, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales, los mismos son indicados por el Área de Cobros al Área de Contabilidad Financiera para que queden registradas al final de cada período (diciembre).

El aumento que refleja esta cuenta por la suma de ¢5.170.5 millones de colones, obedece a los ajustes trimestrales realizados por el Área Control de la Morosidad.

Nota 6- Inventarios

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Existencias en farmacias (1)	16.088.669	25.546.118
Existencias en Proveedurías (2)	6.309.947	7.420.420
Existencias en Centros de Producción (3)	(1.512.746)	6.457.430
Existencias en Almacén General (4)	57.764.441	44.728.655
<i>Total (Anexo E)</i>	<i>78.650.311</i>	<i>84.152.623</i>

(1) Existencias en Farmacias.

En esta cuenta se registra el valor de los medicamentos despachados por el Almacén General, o adquiridos mediante las Compras Directas en Plaza.

La variación que presenta dicha cuenta contable respecto al período 2011 obedece a que el Almacén General se encontraba en el proceso de inventario anual, por lo tanto para el período de Diciembre 2012 no se registraron la mayoría de los despachos de mercaderías a las Farmacias y Proveedurías de Hospitales y Áreas de Salud a nivel nacional. Los mismos se verán registrados para el período de enero 2013.

(2) Existencias en Proveeduría.

En esta cuenta se registra el valor de los productos despachados por el Almacén General.

El incremento que refleja esta cuenta obedece a lo expuesto anteriormente en la cuenta contable 141000 Existencias en Farmacias.

(3) Existencias en Centros de Producción.

En esta cuenta se registra el valor de los productos que ingresan a los Centros de Producción despachados por el Almacén General.

La variación que presenta esta cuenta contable respecto al período 2011 corresponde a que el Almacén General se encontraba en el proceso de inventario anual, por lo tanto para el período de Diciembre 2012 no se registraron la mayoría de los despachos de materia prima a los Centros de Producción. Adicional a lo anterior para el presente período se registraron los inventarios anuales de los Centros de Producción y se presenta un saldo anormal en esta cuenta producto del registro de salidas de producto terminado y no se registró oportunamente el ingreso. Esta situación se corrige para enero 2013.

(4) Existencias en Almacén General.

En esta cuenta se registran las mercaderías adquiridas por la Gerencia de Logística y que ingresan al Almacén General.

La variación que presenta esta cuenta obedece principalmente a que el Almacén General se encontraba en el proceso de inventario anual, y para este período no registraron la mayoría de los despachos a las Farmacias y Proveedurías de Hospitales y Áreas de Salud a nivel nacional, ni los despachos de materia prima a los Centros de Producción.

Durante el período 2012, no se realizaron tomas de inventarios de las principales bodegas de suministros con que cuenta la Institución, mediante la circular de Gerencia GF-29-252 de fecha 23 de julio de 2012, referente a la modificación de fechas de la convocatoria del proceso anual de inventario de suministros del presente periodo en ejercicio se indica textualmente que:

“Asimismo, se indica que la presente decisión, conlleva a que no sea factible para la Sub-Área de Control de Activos y Suministros la verificación física para el presente periodo, así como el cumplimiento de las metas del respectivo Plan Anual Operativo del Área, lo cual, es ratificado y autorizado por estas Gerencias”.

Nota 7- Productos Acumulados por Intereses

En estas cuentas se registran los productos devengados por cobrar por concepto de intereses que están siendo generados por la cartera de inversiones en títulos valores, como certificados a plazo colocados tanto en la banca estatal como en el sector privado. Su decrecimiento obedece principalmente a las ventas parciales efectuadas en los meses Marzo, Julio, Agosto, Setiembre y Octubre 2012 al título valor recibido en Diciembre 2011 como pago del tercer tracto efectuado por el Estado en cumplimiento del convenio suscrito en Octubre 2011, con lo cual los rendimientos que se percibieron inicialmente han experimentado una disminución.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	2012	2011
Intereses CxC C.C.S.S. Red Oncológica	90.769	214.402
Intereses Depósitos a Plazo	104.272	1.025
Intereses Títulos de Propiedad	732.288	1.854.363
Otros productos acumulados por intereses	23.269	8.654
Total	950.598	2.078.444

Nota 8- Otros Activos Corrientes

Al 31 de diciembre del 2012 y 2012 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	2012	2011
Gastos pre-pagados (1)	126	172
Gastos por Distribuir (2)	45.012	68.790
Total	45.138	68.962

(1) Gastos Pre-pagados

Representan los montos pagados por adelantados de egresos que incurre la Institución y que por su naturaleza se deben cancelar por anticipado.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Primas Seguros Riesgos Profesionales	126	172
Total	126	172

(2) Gastos por Distribuir

Reflejan el pago de gastos que por su naturaleza deben afectar varias unidades ejecutoras, cuyo pago se realiza en conjunto y que posteriormente se comunica a la Sub-Área Contabilidad Operativa para su correspondiente distribución. Adicionalmente, se registra la Subvenciones de Enfermedad y Maternidad las cuales corresponden al pago indirecto de incapacidades a funcionarios del Sector Público de aquellas Instituciones afiliadas a dicha modalidad de pago. Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 su composición es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Energía eléctrica (1)	42.687	---
Telecomunicaciones (2)	---	68.431
Subvención de Maternidad (pago Indirecto)	---	359
Otros Gastos por Distribuir	2.325	---
Total	45.012	68.790

(1) A partir Noviembre 2011, los recibos por estos servicios son remitidos a la Subárea Gestión de Pagos para su respectiva cancelación, los mismos son codificados por parte de cada Unidad Ejecutora afectando directamente la cuenta de gasto.

(2) Desde Enero 2012 se ha confeccionado el cheque respectivo por parte de la Subárea Gestión de Pagos para la cancelación de este servicio, al mismo tiempo que la Subárea Contabilidad Operativa ha recibido el archivo correspondiente, logrando así incluir esta distribución en el mismo mes. Razón por la cual esta cuenta presenta saldo 0.

Nota 9- Inmuebles, maquinaria y equipo

El detalle de los inmuebles, maquinaria y equipo, indicando su vida útil estimada, al 31 de diciembre del 2012 y 2011, es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Terrenos (costo)	6.984.673	6.660.576
Terrenos (revaluación)	46.521.432	44.620.717
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	20.379.004	20.379.004
Edificios (revaluación)	195.292.843	191.725.707
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años) (1)	214.836.396	191.073.547
Mobiliario y equipo (revaluación)	107.492.292	111.986.076
Construcciones en proceso	131.138.963	124.096.553
Construcciones y Remodelaciones	45.343.899	36.675.686
Subtotal	767.989.502	727.217.866

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Menos:</i>		
Depreciación Acumulada Edificios	(6.891.336)	(6.453.806)
Depreciación Acumulada Revaluación Edificios	(139.320.216)	(133.280.890)
Depreciación Acumulada Mobiliario, Maq. y Equipo	(122.960.445)	(108.270.368)
Depreciación Acumulada Revaluación Mob. y Equipo	(82.724.821)	(78.180.285)
<i>Subtotal (Anexo F)</i>	<u>(351.896.818)</u>	<u>(326.185.349)</u>
<i>Total, neto</i>	<u>416.092.684</u>	<u>401.032.517</u>

(1) El incremento que refleja la Cuenta Contable 200008 Mobiliario y Equipo (costo) (5 y 10 años) por la suma de ¢23.762,8 millones de colones, corresponde principalmente al registro de la adquisición de un período a otro de Equipo Mecánico, Eléctrico y Uso General, Equipo Médico Quirúrgico, Maquinaria Estacionaria, Mobiliario Clínico y Hospitalario, Mobiliario de Oficina, Mobiliario de Uso General y Mobiliario de Informática.

Nota 10- Deuda Estatal Cuota e Intereses

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Deuda Estatal Cuota e Intereses (1)	254.765.576	213.572.096
Cuenta por cobrar Convenio 2007-10-26 (2)	93.700.916	47.987.482
<i>Total</i>	<u>348.466.492</u>	<u>261.559.578</u>

(1) Deuda Estatal Cuota e Intereses

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuota Estado como tal (a)	2.516.867	6.823.731
Cuentas por Cobrar Cuota Compl. Trab. Indep.(a)	7.034.533	(7.743.840)
Cuentas por Cobrar Cuota Complementaria Conv. Esp.	1.570.207	436.066
Ministerio Hacienda traslado Funcionarios MINSA (b)	154.711.861	136.643.754
Intereses Traslado Funcionarios MINSA (b)	78.295.934	64.917.808
Otros	10.636.174	12.494.577
<i>Total Deuda Estatal</i>	<u>254.765.576</u>	<u>213.572.096</u>

(a) Las variaciones que reflejan las Cuentas Contables 265020 Cuotas Estado Como Tal y 265119 Cuenta por Cobrar Cuota Complementaria Trabajador Independiente por las sumas de -¢4.306,9 y ¢14.778,4 millones de colones respectivamente, corresponden principalmente al traspaso de saldos negociados en Convenio de Octubre 2011, así como al traslado del Corto al Largo Plazo de saldos pendientes de cancelar de Cuotas Subsidiarias al 31 de Diciembre de 2011.

- (b) Los incrementos que reflejan las Cuentas Contables 265265 y 265313 por las sumas de ¢18.068,1 y ¢13.378,1 millones de colones respectivamente corresponde al registro mensual de la Cuenta por Cobrar Ministerio de Hacienda del Traspaso Prog. M.S. 7374 y sus intereses.

(2) Cuenta por Cobrar Convenio 2007-10-26

	2012	2011
DESAF Atención Población Indigente (a)	67.013.386	39.000.000
Cxc Intereses DESAF Indigentes 10-10 (b)	16.662.638	8.987.282
DESAF CxC Servicios Administrativos (c)	8.087.990	---
Otros (d)	1.936.902	200
Total	93.700.916	47.987.482

(a) (c) Las variaciones que presentan estas cuentas contables obedece a la aplicación de la metodología aprobada por la Junta Directiva Artículo 36 Sesión 8569 del 22 de marzo de 2012, referente al convenio de pago de la Deuda Estatal firmado en Agosto de 2007, específicamente sobre los pagos recibidos del Ministerio de Hacienda y sobre los cuales se debe en primera instancia cancelar los intereses devengados y posteriormente se amortice el diferencial al saldo insoluto de la deuda, lo cual generó que se tuviera que reversar la deuda por servicios administrativos de DESAF.

(b) Se procede al traslado del corto al largo plazo de la suma de ¢16.662,6 millones de colones correspondiente a intereses por concepto de Atención Costo Indigentes, por el período comprendido del 01 de Julio 2007 al 30 de Junio 2011, según convenio firmado entre nuestra Institución y el Ministerio de Hacienda en Octubre 2011.

(d) Corresponde al registro de los intereses por cobrar al Ministerio de Hacienda por un tracto de la Deuda, 59 días para el período del 01 de Julio al 28 de Agosto 2007, según acuerdo de Junta Directiva Artículo 36 de la Sesión 8569.

Nota 11- Inversiones (Bonos Títulos)

En estas cuentas se registran principalmente valores entregados por el Ministerio de Hacienda en cumplimiento a los convenios suscritos entre nuestra Institución y dicho Ministerio. Actualmente se tienen registrados los títulos recibidos del convenio de Julio y Octubre 2011 de la negociación con el Estado.

Además, comprende los aportes realizados por la Institución a la Operadora de Pensiones Complementarias Caja Costarricense de Seguro Social O.P.C.- C.C.S.S., desde su creación y hasta la fecha, de acuerdo con la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador N° 7983 en Febrero de 2000, así como su constitución mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 12 de la sesión N° 7439 de fecha 11 de Mayo de 2000 y la aprobación del presupuesto correspondiente mediante sesión N° 7481, artículo 16 de fecha 16 de Setiembre de 2000.

Para Diciembre 2011 se procede a habilitar las cuentas contables 240030 y 240049 donde se registran las rentabilidades sobre aportes de capital O.P.C.-C.C.S.S., realizados en su oportunidad por el Seguro de Salud.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el detalle es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Revaluaciones TUDES FC	62.878	55.410
SEM Títulos Propiedad L.P. (1)	24.609.074	67.385.909
Unidades de Desarrollo L.P.	92.601	92.601
Sub-total	24.764.553	67.533.920
Otros desembolsos financieros (2)	342.439	342.439
Total	25.106.992	67.876.359

(1) La Cuenta Contable 237-05-2 “SEM Títulos Propiedad LP”, presenta un decrecimiento producto de las ventas parciales efectuadas en los meses Marzo, Julio, Agosto, Setiembre y Octubre 2012 al título valor recibido en Diciembre 2011 como pago del tercer tracto efectuado por el Estado en cumplimiento del convenio suscrito en Octubre 2011, mismo que aún contempla parte en la cartera de inversiones.

(2) Comprende los aportes realizados por la Institución a la Operadora de Pensiones Complementarias Caja Costarricense de Seguro Social O.P.C.- C.C.S.S., desde su creación y hasta la fecha, de acuerdo con la promulgación de la Ley de Protección al Trabajador N° 7983 en Febrero de 2000, así como su constitución mediante acuerdo de la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social, en el artículo 12 de la sesión N° 7439 de fecha 11 de Mayo de 2000 y la aprobación del presupuesto correspondiente mediante sesión N° 7481, artículo 16 de fecha 16 de Setiembre de 2000.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Inversión Capital Social O.P.C.-C.C.S.S.	135.720	135.720
Capital Mínimo de Funcionamiento O.P.C.-C.C.S.S. (a)	74.930	74.930
Utilidad Capital Social O.P.C.-C.C.S.S.	84.911	84.911
Utilidad Cap. Mínimo Funcionamiento O.P.C.-C.C.S.S.	46.878	46.878
Total	342.439	342.439

(a) Aporte al Capital Social según acuerdo de Junta Directiva Art. 7 Sesión 8108 de fecha 16 de noviembre del 2006.

Nota 12- Cuentas y Documentos por Cobrar LP

Al 31 de Diciembre de 2012 y 2011 el detalle es el siguiente

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Arreglo de pago con bananera (1)	505.311	573.108
Cuentas por cobrar cuotas cobro judicial (2)	357.218	357.585
Hipotecas y documentos por cobrar (3)	31.960	36.794
Cuentas por cobrar instituciones (4)	174.291	169.802
Total	<u>1.068.780</u>	<u>1.137.289</u>

(1) Arreglo de pago Compañía Bananera

En esta cuenta se registran los arreglos de pago por cuotas obrero patronales del Seguro Social, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución a diferentes compañías bananeras, que mantenían morosidad en sus pagos.

(2) Cuentas por Cobrar Cuotas Servicios Privados Cobros Judiciales

El trámite de esta cuenta, obedece a patronos morosos de pago de planillas de períodos anteriores. Por lo tanto el pendiente de pago se traspasa a la cuenta por cobrar, patronal y de trabajadores. Su cobro se tramita por Vía Judicial.

(3) Hipotecas y Documentos por Cobrar

En esta cuenta se registra las hipotecas, documentos, arreglo por pago de planillas y algunos otros documentos, que están pendientes de pago a la Institución.

(4) Cuentas por Cobrar Instituciones

En estas cuentas se registra la deuda pendiente del Banco Anglo Costarricense, por conceptos de recaudación de planillas de cuotas obreros patronales que no fueron trasladadas a la institución.

Nota 13- Otros activos No Corrientes

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, el Régimen de Enfermedad y Maternidad tiene registrados otros activos no corrientes según el detalle y montos siguientes (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Obras de arte (1)	114.244	114.244
Revaluación Obras de arte (2)	2.245.917	2.245.917
Patronos Garantía de Cuotas (3)	280.513	280.513
Aporte en garantía y otros (4)	503.651	361.855
Total (Anexo H)	<u>3.144.325</u>	<u>3.002.529</u>

(1) Obras de arte

En esta cuenta se registran las obras de arte (pinturas, esculturas, murales) que son propiedad de la Institución.

(2) Revaluaciones Obras de Arte

Las revaluaciones obras de arte se tramitan cada vez que un activo requiera ser ajustado a su valor de mercado.

(3) Patronos Garantía de Cuotas

El registro contable de esta cuenta tramita; la garantía rematada a un patrono por concepto de cuotas.

(4) Aporte en garantía y otros

Se registra la Cuenta por Cobrar, como respaldo a la adquisición de un nuevo medidor para electricidad y teléfonos como garantías, algún bien y/o servicio que requiera esta condición.

Nota 14- Cuentas y gastos acumulados por pagar

En estas cuentas se registran los montos pendientes de cancelar por la institución a los proveedores por el suministro de bienes y servicios, así como por las recaudaciones de otras instituciones.

Están formadas en dos grupos y su composición al 31 de diciembre del 2012 y 2011 es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuentas por pagar a Proveedores (a)	76.278.535	68.229.369
Cuentas por pagar a Instituciones (b)	54.999.912	49.518.362
Total	<u>131.278.447</u>	<u>117.747.731</u>

(a) Respecto a las cuentas por pagar a proveedores, su composición al 31 de diciembre del 2012 y 2011 es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Varios acreedores (1)	3.817	455.643
Proveedores del exterior (2)	4.418.969	6.027.482
Proveedores locales (3)	33.094.013	34.934.138
Pasivo Aporte Local	19.231	19.231
Cuota Planilla Preelaborada (4)	13.596.393	17.921.717
Cuentas por pagar a IVM. (5)	8.328.768	6.821.130
Deuda Externa Corto plazo (6)	1.814.286	1.814.286
Aporte Local Ex Ms. Pr. BIRF 7068 (7)	---	235.742
Cuentas por Pagar Gobierno (MH) (8)	15.003.058	---
	<u>76.278.535</u>	<u>68.229.369</u>

(1) Varios Acreedores

En esta cuenta se registran las obligaciones de la Caja Costarricense de Seguro Social a corto plazo; por la compra de materiales y suministros, cheques por pagar, sobregiros bancarios, pensiones por pagar, retenciones del impuesto de renta por pagar y otras cuentas.

Su composición al 31 de diciembre del 2012 y 2011 es la siguiente:

	2012	2011
Cta.Pag.Trib.Directa 2%.I	136.665	441.627
Cxp.F.Estabilidad Laboral	219.604	619.194
Otras Cuentas Varios Acreedores	(352.452)	(605.177)
	3.817	455.644

(2) Facturas por Pagar Proveedores Externos

Comprende el registro de la obligación que tiene la Institución con proveedores del exterior por la compra de materiales, suministros, equipo, mobiliario y maquinaria en general. La variación mostrada se genera por que durante los meses de diciembre 2011, marzo, abril y julio 2012, los pagos son superiores al promedio de registro. De igual manera, se debe considerar que en los meses de enero, mayo, julio, setiembre y noviembre 2012, el registro de cuentas por pagar fue inferior al promedio de registro.

(3) Facturas por Pagar Proveedores Locales

Esta cuenta constituye las obligaciones de la Institución con proveedores locales, por el suministro de bienes y servicios.

La variación que refleja esta cuenta obedece a que en los meses de diciembre 2011 y febrero 2012, los pagos superan el promedio de registro. De igual manera se debe considerar que en los meses de abril, junio julio, agosto, setiembre, octubre y noviembre 2012 el registro de cuentas por pagar fue inferior al promedio de registro del periodo.

En atención a Informe de Auditoría Interna ASF-233-2011, sobre “El Análisis Financiero del Seguro de Salud (SEM) de la CCSS, por los períodos que van del 31 de Diciembre 2009 al 31 de Diciembre 2010” y de conformidad con lo indicado en la recomendación 3. que señala textualmente lo siguiente:

“3. Incluir en los Estados Financieros del Seguro de Salud (SEM) y del Seguro de Pensiones (IVM), mediante una nota a éstos, los montos por pagar a los diferentes proveedores de bienes y servicios que mantienen cada uno de los Fondos Rotatorios pendientes de liquidar al final del cierre de cada mes y, que no se encuentren registrados como cuentas por pagar en los registros de la institución, esto con el propósito de aportar más información a los usuarios de la misma en la toma de decisiones.”

Al respecto, mediante oficio ATG-0049-2013 de fecha 10 de Enero de 2013, suscrito por el Lic. Carlos Montoya Murillo, Jefe Área Tesorería General, al cierre del 31 de Diciembre de 2012, se indica que la Subárea Gestión Control de Pagos no cuenta con facturas por concepto de proveedores locales o del exterior, asimismo los 29 Fondos Rotatorios de Operación cuentan con 912 facturas pendientes, por un monto de ¢340.0 millones de colones.

4) Cuota Planilla Preelaborada

Esta cuenta se utiliza para contabilizar las deducciones y aportes patronales de trabajadores que no están incluidos dentro de la planilla ordinaria de la Institución y que deben ser cancelados por medio de una planilla preelaborada. La misma incluye la Cuenta Contable 308-03-2 Cuotas Obrero Patronales CCSS por la suma de ¢13.076,9 millones de colones.

5) Cuentas por Pagar a IVM

Esta cuenta es de uso exclusivo del Seguro de Salud y su saldo representa las obligaciones de este Seguro con el Seguro de Pensiones por concepto de recaudación por caja de cuotas obrero patronales.

6) Deuda Externa Corto Plazo

En esta cuenta se registra la porción de la deuda externa que debe cancelarse durante el período.

7) Aporte Local y Externo Préstamo BIRF 7068

Esta cuenta se utiliza para registrar y controlar los aportes locales inmersos en los Contratos de Préstamos Externos, donde algunas Instituciones como el Ministerio de Salud, deban aportar para cumplir con los objetivos del Préstamo y que deben ser utilizados en la compra de bienes y servicios por parte de la C.C.S.S. en beneficio de las citadas Entidades, y de conformidad con lo establecido para el Préstamo BIRF 7068 de la Ley 8269, asignado al Proyecto de Modernización y Desarrollo del Sector Salud.

8) Cuentas por Pagar Gobierno (MH)

En esta cuenta se registran las diferencias obtenidas por la actualización de las cifras incluidas en el Convenio de la Deuda del Estado firmado en Octubre 2011 con base al documento denominado “Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el Ejercicio 2012, N° 15, Julio 2011”. Su variación radica en que esta cuenta fue habilitada para este cierre contable, por lo que para el año anterior no existía.

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 Estado (ver Nota 5 y 42-2).

- (b) En cuanto a las cuentas por pagar a instituciones, su estructura al 31 de diciembre del 2012 y 2011 es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fondo D.S. y Asignaciones Familiares (1) (2)	37.899.335	34.358.023
Aportes y Deducciones Banco Popular (1)	3.020.008	2.718.383
Aportes para I.N.A. (1)	12.199.014	10.740.117
Aporte para I.M.A.S. (1)	1.881.555	1.701.839
Total	<u>54.999.912</u>	<u>49.518.362</u>

(1) En estas cuentas se registran las contribuciones de los patronos por concepto de cuotas y recargos correspondientes al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) y Banco Popular. La C.C.S.S. funciona como ente recaudador y mensualmente debe girar las sumas recibidas.

(2) El incremento que refleja esta cuenta obedece principalmente a un aumento de la recaudación por este concepto en los meses de Enero y Febrero 2012.

Nota 15- Depósitos Custodia, Garantía y Otros

Comprende los registros por el concepto de depósitos para la cancelación de diversas obligaciones con la Institución (préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables) y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 los depósitos custodia, garantía y otros se desglosan en las siguientes partidas (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depósitos Custodia y Otros (1)	7.357.040	7.044.918
Depósitos Cuotas Seguro Social (2)	397.482	352.289
Depósitos Cuotas Cuenta Propia (3)	97.625	84.342
Honorarios Profesionales (Abogados)	783.792	704.881
Garantías Participación y Cumplimiento	1.136.102	956.794
Depósitos Convenio y Arreglos de Pago	9.510.945	9.220.855
Total	<u>19.282.986</u>	<u>18.364.079</u>

(1) Depósitos Custodia Garantía y Otros.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 está constituida de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depósitos Varios	734.231	734.111
Depósito pago Seguro Voluntario	476.610	576.437
Garantía Contrato Servicios Profesionales	326.889	326.889
Depósitos Cuotas Planillas Estado (a)	3.470.824	3.427.374
Depósitos Garantía Proveedor	396.506	313.904
Depósitos R. Garantías Calidad Cooperativas	180.848	189.246
Depósitos Auxilios Reembolsables	159.870	167.159
Depósitos Pacientes pensionados	73.713	73.713
Depósitos Pensiones no retiradas RNCP	31.354	11.848
Depósitos por Distribuir Riesgos de Trabajo	886.637	681.392
Depósitos por Distribuir SOA	343.554	396.099
Otros depósitos	276.004	146.746
<i>Total</i>	<u>7.357.040</u>	<u>7.044.918</u>

- (a) Esta cuenta contable corresponde principalmente a los recursos depositados utilizados para cancelar las planillas del Gobierno Central, las cuales en su momento no pudieron liquidarse dado que las mismas presentaban diferencias con respecto a los montos depositados inicialmente por el Ministerio de Hacienda.

(2) Depósitos Cuotas Seguro Social

En esta cuenta se registran los depósitos por la cancelación parcial o total de planillas que por alguna razón no fueron aplicados en el Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) y en el Sistema Plataforma Institucional de Cajas (SPIC). La Dirección de Cobros y las Sucursales tienen una cuenta asignada para estos efectos.

2012

- En cumplimiento de la recomendación No. 9, del Informe de Auditoría AI-230-R-2003, relacionada con la incidencia que tiene el saldo de la cuenta contable **322 “Depósitos Cuotas Seguro Social”** en la estructura financiera de la Institución, se informa que para este mes el saldo de la misma es de **¢397,482** miles de colones, monto que representa un **0.1** % del total pasivo corriente.

2011

- En cumplimiento de la recomendación No. 9, del Informe de Auditoría AI-230-R-2003, relacionada con la incidencia que tiene el saldo de la cuenta contable **322 “Depósitos Cuotas Seguro Social”** en la estructura financiera de la Institución, se informa que para este mes el saldo de la misma es de **¢352.289** miles de colones, monto que representa un **0.1** % del total pasivo corriente.

(3) Depósitos Cuotas Cuenta Propia

En esta cuenta se registran los pagos no aplicados por concepto de cuenta propia, en el Sistema Centralizado de Recaudación, en forma automática, para la cual cada Sucursal tiene una cuenta asignada.

Nota 16- Deducciones por Pagar

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 su detalle es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fondo de Retiro CCSS	878.433	1.237.786
Fondo Ahorro y Préstamo CCSS	3.742.057	3.959.666
Fondo Mutual Empleados CCSS	118.360	141.734
Sindicatos Uniones	171.140	187.987
Sindicatos Uniones Asoc.	5.492.362	5.655.738
Deducciones Cooperativas	2.695.761	2.431.417
Deducciones Colegios Profesionales	151.840	131.534
Otras Deducciones	4.694.528	5.162.437
Aporte Asoc.Solidarista Cooperativas	746.698	900.233
<i>Total</i>	<u>18.691.179</u>	<u>19.808.532</u>

Nota 17- Otros Pasivos

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la cuenta de Otros Pasivos estaba formada por las siguientes partidas (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuenta por pagar Patronos Fdo. Capit. Laboral (1)	28.120.259	26.376.682
Cuenta por pagar Fdo. Complementario Pensiones (2)	12.761.043	11.893.895
Cuenta por pagar Pensiones Complementarias IVM.	598	598
Cuentas por Pagar Aportes 1.25% Bco.Pop. (3)	14.888.055	13.361.735
Recargos Ley PT N° 7983	2.322.677	2.314.885
Cuentas por Pagar LPT	26	90
<i>Total</i>	<u>58.092.658</u>	<u>53.947.885</u>

(1) Comprende el registro de las cuentas por pagar a cada una de las operadoras por concepto del aporte patronal Fondo Capitalización Laboral.

(2) Se registran las cuentas por pagar al Banco Popular por concepto del aporte del trabajador y Patrono LPT (1.25%).

(3) Esta cuenta contabiliza las cuentas por pagar a cada una de las operadoras por concepto del aporte Fondo Complementario de Pensiones.

Nota 18- Gastos Acumulados (Provisiones)

Corresponde a la provisión de doceavos por pago de décimo tercer mes (aguinaldo) a funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la distribución de los Gastos Acumulados (provisiones) es la siguiente (en miles de colones):

	2012	2011
Provisión Salario Escolar (1)	76.582.776	69.166.740
Provisión Sueldo Planilla Ordinaria (2)	14.691.084	12.720.879
Provisión Hospital Dr. Calderón Guardia	854.978	854.979
Provisión Pago Prestaciones legales (3)	---	5.053.413
Provisión pago multa Operadora	1.000.000	1.000.000
Otras provisiones	1.094	1.094
Total (Anexo I)	93.129.932	88.797.105

(1) Para el presente período se incrementa la estimación del porcentaje de la Provisión Salario Escolar, de acuerdo a cálculos realizados por la Dirección Actuarial.

(2) El incremento que muestra esta cuenta corresponde al registro de la provisión del Salario que mensualmente realiza la planilla de salarios con base al dato que ha brindado la Dirección de Actuarial.

(3) Se refleja un saldo de ¢0.0 dado que dicha provisión se creó para el período 2012 y se consumió en su totalidad. Se está a la espera de la actualización del nuevo porcentaje para el registro contable correspondiente.

Nota 19- Documentos por Pagar, Largo Plazo

Los documentos por pagar a largo plazo al 31 de diciembre del 2012 y 2011 estaban constituidos por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	2012	2011
Deuda Externa Largo Plazo (1)	31.471.234	37.169.812
Arreglo de Pago Planilla Cuota Seguro Social (2)	2.808.374	3.264.763
Total	34.279.608	40.434.575

(1) Corresponde el registro de la cuenta a largo plazo de los préstamos externos que mantiene la Institución con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros. Así como los préstamos incluidos en el Convenio de Deuda año 2003, a saber Instituto de Crédito de España ICO, Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Préstamo Sampo PLC y BIRF 7068.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la conformación de la Deuda Externa Largo Plazo es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Préstamo BCIE Ley 8385 Préstamo N° 1609 (a)	23.851.864	26.751.893
Instituto de Crédito de España	5.983.526	6.382.427
Préstamo BCIE Ley 8010 Largo Plazo (b)	---	764.175
Préstamo SAMPO PLC (c)	1.635.844	3.271.317
Total	<u>31.471.234</u>	<u>37.169.812</u>

(a) La disminución que refleja esta Cuenta Contable por la suma de ¢2.900,0 millones de colones corresponde al registro del pago I Semestre 2012 realizado en Febrero 2012 por la suma de ¢1.469,9 millones de colones, de acuerdo a oficio ATG-0343-12 y pago II Semestre 2012 realizado en Setiembre 2012 por la suma de ¢1.430.1 millones de colones, según oficio ATG-1745-12.

(b) La variación que muestra esta cuenta obedece a la liquidación del saldo del préstamo citado.

(c) El decrecimiento que refleja esta Cuenta Contable por la suma de ¢1.635.474 miles de colones corresponde al registro contable de los pagos efectuados en los meses de Abril y Octubre 2012.

- (2) En esta cuenta se registran los depósitos para la cancelación de arreglos de pago a largo plazo; de planillas pre-elaboradas, para lo cual cada sucursal tiene su cuenta asignada.

Nota 20- Provisión para Contingencias Legales

Las Provisiones para Contingencias Legales al 31 de diciembre del 2012 y 2011 estaban constituidas por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Estimaciones Contingencias Legales (1)	1.314.782	1.814.784
Indemnización Hospital Calderón Guardia	178.382	178.382
Total	<u>1.493.164</u>	<u>1.993.166</u>

- (1) En esta cuenta se registran las estimaciones para contingencias legales de la Institución, tales como fallos judiciales y otros. Para el mes de Mayo 2008 se registró la reclasificación de la cuenta Provisión para Contingencias Legales de la sección de activos a la correspondiente sección de pasivos por la suma de ¢5.300.000 miles de colones. Lo anterior con base al criterio técnico emitido por la auditoría externa a cargo del Despacho Carvajal y Colegiados, misma que se había registrado como Estimación de conformidad con el estudio técnico llevado a cabo por la Dirección Actuarial de fecha 12 de febrero de 2007, mediante oficio DA-113 en el cual se solicita establecer una reserva para respaldar las erogaciones que se derivan de las sentencias judiciales que enfrenta la institución.

Nota 21- Superávit donado

El superávit donado al 31 de diciembre del 2012 y 2011 estaba constituido por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Patrimonio por Donaciones (1)	19.223.344	15.400.085
Patrimonio Traspaso Hospitales Mobiliario (2)	80.740	80.740
Donación Estado Aporte Préstamo BID (3)	205.366	205.366
Patrimonio Traspaso Hospitales Edificio (4)	232.100	232.100
Patrimonio Traspaso Hospitales Terreno (5)	125.510	125.510
Donación Agroindustria Rincón S.A. (6)	2.134	2.134
Donación Estado Intereses saldo Préstamo BID (7)	33.938	33.938
Otros	6.043	6.043
Total	<u>19.909.175</u>	<u>16.085.916</u>

(1) Patrimonio por Donaciones

Bajo esta cuenta se han registrado las donaciones que han sido hechas a la Institución a través de los años, como terrenos, equipos, libros y depósitos en efectivo en dólares o colones, tanto de entidades del exterior como del país.

(2) Patrimonio Traspaso Hospitales Mobiliario

En esta cuenta se registra el patrimonio equivalente al valor dado al mobiliario y equipo de los hospitales y centros asistenciales que se traspasaron a la C.C.S.S. con motivo de la Ley No. 5349.

(3) Donación Estado Aporte Préstamo BID.

Comprende los aportes del Estado que le obligan los términos del Contrato de Préstamo C.C.S.S.- B.I.D. No. 439-SF-CR.

(4) Patrimonio Traspaso Hospitales Edificio.

Se registra el patrimonio equivalente al valor dado a los edificios de hospitales y centros asistenciales traspasados a la C.C.S.S. con motivo de la Ley No. 5349.

(5) Patrimonio Traspaso Hospitales Terreno.

Esta cuenta registra el patrimonio equivalente al valor dado a los terrenos de hospitales y centros asistenciales traspasados a la C.C.S.S. con motivo de la Ley No. 5349.

(6) Donación Agroindustria Rincón, S.A.

Esta cuenta se habilitó para registrar la donación que realizó Agroindustria Rincón, S.A. a la Institución por un monto de ¢1.800.000, en Bonos Agrarios 1979, 8%, Serie E, y sus respectivos cupones de intereses, para atención de necesidades hospitalarias.

(7) Donación Estado Intereses sobre Saldo Préstamo BID.

Se registran los aportes del Estado que le obligaban los términos del Contrato de Préstamos C.C.S.S. - BID No. 439-SF-CR.

Nota 22- Reservas

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, las reservas del Seguro de Salud están compuestas por las siguientes reservas (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Reserva de liquidez	6.972.700	6.972.700
Reserva Activos menores Proyectos	17.400	16.500
<i>Total</i>	<u>6.990.100</u>	<u>6.989.200</u>

Nota 23- Superávit por revaluación de activos

La cuenta de Superávit por Revaluación de Activos del Seguro de Salud al 31 de diciembre del 2012 y 2011, está conformada por lo siguiente (en miles de colones):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Revaluación Bienes Muebles (1)	100.628.959	99.505.474
Revaluación Edificios (1)	95.190.369	93.833.319
Revaluación Terrenos (1)	46.346.259	44.445.543
Revaluación Obras de Arte (1)	2.249.922	2.249.922
<i>Total</i>	<u>244.415.509</u>	<u>240.034.258</u>

(1) Patrimonio Revaluación

Se contabiliza el patrimonio por revaluación de los bienes muebles, edificios, terrenos y obras de arte, revaluaciones que se practican una vez al año.

Nota 24- Excedentes Acumulados

Bajo esta cuenta se registran las sumas acumuladas de los excesos de productos sobre gasto de cada período de las operaciones del Régimen, exceptuando las operaciones del período actual.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el detalle es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Patrimonio Ordinario (1)	603.077.610	600.975.939
Exceso Ingresos y Gastos Período Anterior (2)	11.086.112	11.154.543
<i>Total</i>	<u>614.163.722</u>	<u>612.130.482</u>

(1) El aumento que refleja esta cuenta por la suma de ¢2.101.672 miles de colones, obedece a la liquidación de ingresos y gastos del período 2011 efectuada en Enero 2012.

(2) El aumento que muestra esta cuenta corresponde a que en Diciembre 2011, se contabilizó los movimientos correspondientes a ajustes contables del Convenio de Pago con el Estado para el periodo del 01 de abril de 1997 al 28 de febrero del 2001. Dichos ajustes se realizaron con afectación al Patrimonio Acumulado, con el objetivo de que estas transacciones no subestimen o sobrevaluen el resultado del Estado de Ingresos y Gastos del periodo en operación, en este caso el año 2011 y dado a que correspondían a saldos contables de periodos anteriores.

Nota 25- Excedentes del período

Corresponde a las sumas acumuladas de los excesos de Productos sobre gasto del período vigente por un monto de ¢87.456,7 millones de colones, reflejando una variación de ¢85.355,0 millones de colones, producto del aumento de los ingresos en un 16.9% y de los gasto en un 10.8%, respecto a su similar del período 2011.

Nota 26- Cuotas Particulares

Se encuentran divididas en dos grupos, a saber por periodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuotas Instituciones Sector Público y Privado (1)	1.189.492.618	1.081.650.441
Cuotas Trabajador cuenta propia (2)	91.379.622	34.050.506
Total	<u>1.280.872.240</u>	<u>1.115.700.947</u>

(1) Cuotas Instituciones Sector Público y Privado

Comprende las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro de Salud.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado SEM e IVM, están constituidas de la siguiente forma:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuota Patronal Sector Privado	377.986.953	338.672.204
Cuota Trabajador Sector Privado	225.385.280	201.911.677
Cuota Patronal Gobierno Ministerios	160.655.212	149.213.430
Cuota Trabajador Gobierno Ministerios	94.553.383	87.812.390
Cuota Trabajador Sector Público	101.467.498	94.044.520
Ingresos Contrib. Patronal Instituc. descent. no empresariales	95.001.910	87.142.943
Cuota SEM Pensión IVM	53.885.352	47.788.949
Cuota Patronal Empresas Públicas No Financieras	40.652.302	38.173.737
Cuota Patronal Empresas Públicas Financieras	23.411.978	21.797.326
Cuota Patronal Gobiernos Locales	8.305.421	7.380.585
Cuotas Contribuciones Convenios Especiales	4.552.898	4.618.685
Ingresos Contribuciones Pat. Órganos Desconcentrados	3.164.907	2.987.161
Otras cuotas	1.058.755	914.563
Subtotal	<u>1.190.081.849</u>	<u>1.082.458.170</u>

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Menos:		
Devolución Cuotas Planillas	(447)	---
Devolución Cuota Patronal	(316.467)	(624.780)
Devolución Cuota Trabajadores	(249.960)	(182.481)
Devolución Cuota Trabajadores Estado	(22.357)	(468)
	<u>(589.231)</u>	<u>(807.729)</u>
Total	<u>1.189.492.618</u>	<u>1.081.650.441</u>

El anterior grupo de cuentas comprenden las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro Social Obligatorio conforme lo establece el artículo 22 de la Ley No. 17 del 22 de diciembre de 1943.

(2) Cuotas Trabajadores Independientes y Asegurados Voluntarios

En esta cuenta se registran las cuotas aportadas al Seguro Social por los trabajadores independientes y asegurados voluntarios, según el siguiente detalle.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 las Cuotas Trabajador Cuenta propia, están conformadas de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuota Completa (1)	39.553.452	34.050.506
Ingreso Cuota Complementaria Trabajador Independiente (2) (3)	43.301.100	---
Ingreso Cuotas Convenios Especiales (4)	8.525.070	---
Total	<u>91.379.622</u>	<u>34.050.506</u>

(1) Cuota Completa

Se registra el ingreso por parte de las cuotas de trabajadores independientes y asegurados voluntarios.

(2) Ingreso Cuota Complementaria Trabajador Independiente

Corresponde el aporte que hace el Estado para financiar la diferencia entre la cuota correspondiente cubierta por el trabajador independiente de conformidad con la escala de cotización, contemplada en el "Reglamento para la Extensión de los Seguros Sociales a los Trabajadores Independientes".

(3) Para Setiembre 2012, se procede a reclasificar dicha cuenta, la cual se encontraba incluida en el grupo de cuentas 825-xx-x Productos Servicios Médicos, lo anterior dado que es un aporte que realiza el Estado y no un Servicio Médico, además se divide en Trabajadores Independientes y Convenios Especiales conceptos que estaban ingresando a la cuenta en mención sin individualizarse. Por otra parte se procede al ajuste del monto de cuotas subsidiarias por el período de Enero a Agosto 2012.

(4) Así mismo la cuenta Ingreso Cuota Convenios Especiales se reclasifica por la suma de ¢6.393.8 millones de colones.

Nota 27- Cuotas del Estado

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 el detalle de la Cuenta Cuotas del Estado es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuotas del Estado como Tal	26.416.798	23.698.084
Total	26.416.798	23.698.084

La anterior cuenta incluye la contribución que el corresponde al Estado, en su condición de Estado como Tal, para ambos regímenes. Actualmente, esta contribución es de 0.25% para el Seguro de Salud y 0.25% para el Seguro de Pensiones, calculado sobre el total de los salarios devengados por todos los trabajadores del país, tanto del sector público como privado.

Su incremento de un período a otro obedece principalmente a ajustes mensuales a la Cuenta por Cobrar por concepto de Cuota Estado como Tal, versus el dato real de la deuda.

Nota 28- Productos por Servicios Médicos

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición de los Productos por Servicios Médicos es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Servicios Médicos Asegurados del Estado (1)	56.450.988	57.460.047
Pago Complem. Serv. Prestados a Trab. Indep. (2)	---	54.383.401
Atención Asegurados a cargo del INS (3)	16.373.477	11.596.579
Servicios médicos Pensionados RNCP	11.693.376	11.165.841
Atención Pacientes Particulares	3.236.920	1.874.358
Otros Productos por Servicios Médicos	602.558	1.174.313
Total	88.357.319	137.654.539

(1) Servicios Médicos Asegurados del Estado

El registro corresponde al monto estimado por la Dirección de Actuarial por la atención brindada a los pacientes asegurados por cuenta del Estado.

(2) Pago Complementario Servicios Prestados a Trabajadores Independientes

Corresponde el aporte que hace el Estado para financiar la diferencia entre la cuota correspondiente cubierta por el trabajador independiente de conformidad con la escala de cotización, contemplada en el "Reglamento para la Extensión de los Seguros Sociales a los Trabajadores Independientes". Para Setiembre 2012, se procede a reclasificar dicha cuenta trasladando su saldo a la Cuenta Contable 810-05-4 Ingreso Cuota Complementaria Trabajador Independiente y a la Cuenta Contable 810-06-2 Ingreso Cuotas Conv. Especiales. Lo anterior, dado que este concepto es un aporte que realiza el Estado y no un Servicio Médico, además se divide en Trabajadores Independientes y Convenios Especiales conceptos que estaban ingresando a esta cuenta sin individualizarse.

(3) Atención Asegurados a cargo del Instituto Nacional de Seguros.

Comprende los ingresos por los servicios médico -hospitalarios prestados a pacientes que están protegidos por pólizas de Riesgos Profesionales o por Póliza de Accidente de Vehículo Automotor, de conformidad con lo establecido en el convenio entre la CCSS y el INS. Su variación de un período a otro corresponde al incremento en la cantidad de casos atendidos por este concepto, así como a la actualización realizada al Modelo Tarifario.

Nota 29- Productos por Servicios Administrativos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición de los Productos por Servicios Administrativos es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Producto por Administración IVM (1)	13.518.500	11.641.200
DESAF Servicios Administración y Recaudación (2)	2.239.429	2.021.402
RNCP Servicios Administración (3)	1.741.300	1.424.800
Banco Popular Servicio Recaudación	1.029.200	894.115
BN Vital Servicio Recaudación	548.133	506.985
Banco Popular Pensiones Servicio Recaudación	965.572	888.397
INA Servicio de Recaudación	580.503	568.698
C.C.S.S. Servicio Recaudación transferencia de fondos	323.348	298.094
B.C.R. Pensiones Servicio de Recaudación	387.673	354.161
BSJ Pensiones Servicio de Recaudación	342.943	305.442
Otros productos por servicios administrativos	727.395	598.406
Total	<u>22.403.996</u>	<u>19.501.700</u>

(1) Producto por Administración IVM

Corresponde al registro del ingreso por los servicios administrativos que brinda el Seguro de Salud al Seguro de Pensiones. Su variación corresponde a la actualización del monto por parte de la Dirección Actuarial.

(2) DESAF Servicios Administración y Recaudación

De acuerdo en el artículo 19 de la Ley No. 5662 del 28 de diciembre de 1974, se le cobra a la Dirección el costo de todos los servicios administrativos que le presta la Caja. En el Convenio de Cooperación entre la Caja y la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, se fija la suma para este servicio.

(3) Régimen No Contributivo de Pensiones Servicios Administración

Comprende el ingreso por concepto de los servicios administrativos que presta la Caja a este Régimen de Pensiones. En el presupuesto anual de dicho Régimen se fija la suma a pagar a la Caja.

Nota 30- Otros Productos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición de los Otros Productos es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Producto por intereses (1)	39.711.046	22.099.978
Ingreso por Intereses Sistema Préstamos SICERE	49.640	49.803
Productos por multas y recargos en planillas SEM-IVM (2)	2.442.964	3.267.436
Productos por Alquileres	714.430	1.001.339
Productos Ventas de Activos	3.157	307.485
Ingresos Diversos	26.513.144	1.203.891
Otros Ingresos Períodos Anteriores (3)	65.902.204	23.487.313
Transferencias Corrientes Ejercicios (4)	1.111.455	10.263.457
Resultado Valuación Existencias	38.570.897	---
Otros Ingresos (5)	30.696.225	30.641.570
Total	<u>205.715.162</u>	<u>92.322.272</u>

(1) Productos por Intereses

Comprenden los ingresos por los intereses que devengan las inversiones tanto en títulos valores que hace la Institución, así como los que provienen de documentos que se extiendan a favor de la C.C.S.S.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 su estructura es la siguiente

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses traslado funcionarios Ministerio de Salud (c)	13.378.126	8.249.357
Intereses títulos de propiedad (a)	4.674.006	1.764.293
Intereses depósitos a plazo	5.173.872	3.810.590
Intereses DESAF costo indigentes	3.131.805	3.927.241
Intereses y comisiones sector privado	3.947.583	1.911.711
Intereses deuda Estado (b)	7.073.029	197.866
IVM Ingresos por descuentos compra títulos	448.317	20.567
Intereses DESAF Pacientes Fase Terminal	262.819	264.493
Intereses sobre cuentas bancarias	136.220	53.061
Otros productos por intereses	1.485.269	1.900.799
Total	<u>39.711.046</u>	<u>22.099.978</u>

(a) El incremento que refleja esta cuenta corresponde al registro de los intereses devengados de los títulos valores en el presente período.

(b) El aumento que muestra esta cuenta es producto de la aplicación de la metodología de cálculo aprobada por la Junta Directiva artículo 36 sesión 8569 del 22 de marzo de 2012, referente al convenio de pago de la deuda Estatal firmado en agosto de 2007, específicamente sobre los pagos recibidos del Ministerio de Hacienda y sobre los cuales se debe en primera instancia cancelar los intereses devengados y posteriormente se amortice el diferencial al saldo insoluto de la deuda.

Para el año 2012 se efectuó el pago que estipulaba el citado convenio por ¢7.800.0 millones de colones, al aplicar la metodología se generó el ingreso por intereses a este periodo por ¢3.544,2 millones de colones y una amortización de ¢4.255,7 millones de colones.

(c) El incremento que presenta esta cuenta corresponde al registro mensual de intereses sobre la Cuenta por Cobrar Ministerio de Hacienda del Traspaso Prog. M.S. 7374.

(2) Productos por Multas y Recargos en Planillas SEM

En estas cuentas contables se incluye el registro de los pagos que efectúan los patronos como consecuencia del retraso en el pago de cuotas del seguro social, presentación tardía de sus planillas, sanciones por incumplimiento de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S. o por omisión de datos.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 los Productos por Multas y Recargos en Planillas SEM se detalla de la siguiente forma:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses Moratorios Cuotas Obrero Patronales (2.1)	1.641.575	2.333.736
Multas Infracción Art. 44 Ley Constitutiva CCSS (2.2)	163.489	179.836
Recargo Presentación tardía y falta de datos (2.3)	637.900	753.864
Total	<u>2.442.964</u>	<u>3.267.436</u>

(2.1) Intereses Moratorios Cuotas Obrero Patronales

Incluye el pago de intereses moratorios, para las cuotas del seguro de salud y pensiones (cuotas obreras, patronales y de trabajador independiente), conforme a lo establecido en el artículo 49 de la Ley constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

(2.2) Multas por Infracción

Comprende los pagos que efectúan los patronos cuando incurren en las causales sancionadas por la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.

(2.3) Recargo Presentación Tardía y Falta de Datos

Comprende los pagos que efectúan los patronos cuando se retrasan en la presentación de las planillas o bien omiten algún dato en las mismas.

(3) Otros Ingresos Períodos Anteriores

En esta cuenta se registra los ingresos de períodos anteriores correspondientes al Seguro de Salud.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición de Otros Ingresos Períodos Anteriores es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Otros Ingreso Períodos anteriores	---	575
Ajustes Inventarios Bodega (b)	13.006.912	1.973.389
Ajuste Inventario Bienes Muebles	6.665.647	2.255.465
Ajuste Período Anterior (a)	45.275.175	19.257.625
Ajuste período anterior depreciación	898.025	259
Ajuste período anterior depreciación revaluación	56.445	---
Total	<u>65.902.204</u>	<u>23.487.313</u>

(a) El aumento que muestra esta cuenta es producto de la aplicación de la metodología aprobada por la Junta Directiva Artículo 36 Sesión 8569 del 22 de Marzo de 2012, referente al convenio de pago de la deuda Estatal firmado en agosto de 2007, lo cual generó ingresos por intereses.

(b) La variación que presenta esta cuenta obedece principalmente a la ejecución mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 al grupo de cuentas 848-xx-x *Resultado Valuación Existencias y esta cuenta 855-00-1*, lo anterior debido a que este proceso no fue contemplado durante el desarrollo de los casos de uso del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) en la aplicación de los comprobantes.

(4) Transferencias Corrientes Ejercicio

Comprende los recursos monetarios que recibe la Institución del Gobierno Central, Gobiernos Locales, Instituciones Públicas de Servicios, No Financieras y Financieras así como al Sector Externo y Privado.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011 su composición es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Transferencia Fondo Estabilidad Laboral (1)	---	8.860.000
Ingreso por Transferencia JPS Centro Psiquiátrico (2)	911.455	---
Transferencia JPS Proyecto Específico	---	1.403.457
Transferencia FODESAF (3)	200.000	---
Total	<u>1.111.455</u>	<u>10.263.457</u>

(1) La disminución que refleja esta Cuenta obedece a que para el año 2012, el Fondo de Estabilidad Laboral no ha aportado recursos al Seguro de Salud como si lo efectuó en el año 2011.

(2) A partir de Agosto 2012 se procede al registro de los traslados de dinero por parte de la Junta de Protección Social (producto de las rentas de lotería) para la creación del Centro Psiquiátrico Penitenciario.

(3) Corresponde al Programa Proyectos Especiales FODESAF específicamente la administración de los fondos de la construcción EBAIS Sahino San Carlos.

(5) Otros Ingresos

Comprende la contabilización de ingresos por conceptos no considerados en las cuentas reflejadas en el cuadro anterior.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición de Otros Ingresos es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Recup. Gastos traspaso Empleados Ministerio Salud (5.1)	18.068.107	18.123.544
Diferencia cambiaria cuenta dólares (5.2)	1.126.719	934.231
Ingresos por Revaluación de TUDES (5.3)	7.911	132.854
Ingresos DESAF Pacientes Fase Terminal	1.193.510	1.041.499
Diferencial cambiario inversiones	861.108	1.278.942
Ejecución Garantía de Licitaciones Of. Centrales	394.734	442.880
Productos Ingresos varios	314.149	587.975
Multas Incumplimiento contrato construcciones	1.625.405	1.081.580
Recuperación gastos administrativos (5.4)	6.210.114	6.387.740
Recuperación Costos Anteojos	232.256	263.882
Servicios Administrativos Venta Medicamentos	18.244	8.968
Otros Ingresos	643.967	357.475
Total	30.696.224	30.641.570

(5.1) Recuperación Gastos Traspaso Empleados Ministerio de Salud

Se utiliza para registrar el ingreso por la recuperación de los gastos generados por traspaso de empleados del Ministerio de Salud a la C.C.S.S.

(5.2) Diferencia Cambiaria Cuenta Dólares

Al presentarse una devaluación en la moneda nacional con respecto al dólar y al registrarse las cuentas de la Institución en colones, se genera una diferencia a favor de ésta por los dólares que se tienen en bóveda, misma que se ingresa en la Institución por medio de comprobantes de ingresos y asientos de diario. Se da tanto en el Régimen de Salud como en el de Pensiones.

(5.3) Ingresos por Revaluación de TUDES

Se utiliza para registrar el ingreso por revaluación de los títulos en Unidades de Desarrollo, que realiza la Dirección de Inversiones de la Institución.

(5.4) Recuperación Gastos Administrativos

Se utiliza para registrar el ingreso por el costo administrativo.

(6) Resultado Valuación Existencias

Se utiliza para la contabilización de las diferencias que resultan de la valoración, entre las existencias que traslada el Almacén General a otros centros y el costo promedio que automáticamente se aplica a los artículos existentes en el Almacén.

Su incremento corresponde a la ejecución mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 a este grupo de cuentas 848-xx-x *Resultado Valuación Existencias*, lo anterior debido a que este proceso no fue contemplado durante el desarrollo de los casos de uso del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) en la aplicación de los comprobantes.

(7) Ingresos Diversos

Se registran los ingresos provenientes de instituciones públicas y privadas, según el detalle de cada una de las subcuentas.

Su aumento de un período a otro, obedece a la ejecución mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 a la cuenta 845-20-0 *Diferencia Inventario Bodegas*, lo anterior debido a que este proceso no fue contemplado durante el desarrollo de los casos de uso del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) en la aplicación de los comprobantes.

Nota 31- Servicios Personales

Corresponde al pago de los servicios prestados a la C.C.S.S., por el personal contratado ya sea con carácter fijo, transitorio o bien para trabajos específicos de índole técnica y/o profesional.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la constitución de los Servicios Personales es la siguiente:

	2012	2011
Sueldos por cargos fijos	265.171.843	250.294.746
Sueldos personal sustituto (1)	23.966.009	28.805.370
Remuneración por recargo	25.230	15.253
Dietas	22.164	18.778
Carrera profesional	608	1.540
Aumentos anuales	141.188.165	134.318.771
Tiempo extraordinario (1)	27.295.544	29.321.225
Salarios en especie	146.484	181.811
Sobresueldos	(603)	3.588
Auxiliar alimen. H. San. Fco. Asís	13.210	12.394

	2012	2011
Asignación para vivienda	1.148.601	1.167.926
Sueldo adicional	61.074.729	58.509.220
Zonaje	380.187	407.291
Asignación cajeros	26.263	25.795
Remuneración por vacaciones	7.405.562	6.172.167
Disponibilidad jefatura	1.024.642	1.007.714
Salario escolar	60.021.955	57.473.233
Auxiliar Eco. Alim Empleados San Juan	2.221.364	2.110.651
Otros servicios personales	---	278
Recargo nocturno	21.040.726	17.882.013
Sobresueldo traspasos horizontal	50	113
Peligrosidad	577.835	534.527
Mano obra conf. ropa y vestuario	297	54
Guardias médicos	31.857.765	29.185.459
Disponibilidades médicos	14.686.039	12.662.567
Días feriados	4.509.369	3.933.996
Sobresueldo aumento salarial	5.352.627	4.707.214
Sobresueldo incent.pcm. carr. administrativa	3.213.928	3.288.358
Sobresueldo incent.pcm. carr. Hospitalaria	15.066.381	14.075.690
Sobresueldo incent.pcm. consulta externa	8.289.130	7.903.752
Sobresueldo incent.pcm zona rural	3.514.741	3.340.442
Sobresueldo incent.pcm. dedicación exclusiva	6.372.791	6.039.981
Compensación vacaciones	13.832	436.822
Asignación vivienda especialistas	21.711	22.765
Guardias médicos residentes	11.355.499	9.580.302
Extras corriente de médico	4.413.226	4.381.556
Extras por disponibilidad	---	987
Retribución por riesgo	357.288	363.608
Incentivos rotación enfermeras 2 turno	1.446.887	1.240.449
Incentivos rotación enfermeras 3 turno	1.984.874	1.690.284
Viático fijo Ministerio Salud	507.127	555.076
Auxilio Económico Alimentación H.S.V.P.	1.062.471	992.706
Incentivo riesgo Hospital Psiquiátrico	697.402	666.374
Incentivo riesgo Hospital Chacón Paúl	153.345	146.065
Auxilio Económico Alimentación H. G.	95.969	95.541
Plus salarial abogados	51.133	47.772
Dedicación exclusiva	30.933.430	29.216.110
Diferencia Aplicación escala salarial	2.516	3.147
Dedicación Exclusiva no profesional	200.286	214.124

	2012	2011
Dedicación exclusiva bachilleres	1.082.717	1.300.067
Reconocimiento Personal Área Informática	---	-28
Bonificación Adic. Prof. C. M. Hospitales	6.768.798	6.370.919
Bonificación Adic. Prof. C.M.C. Externa	3.250.531	3.117.972
Dedicación excl. adic. prof. c. medicas	2.407.723	2.275.842
Carrera profesional	13.552.140	13.718.538
Disponibilidad desplazamiento Ingenieros	103.016	99.237
Reconocimiento Patólogos	16	---
Sueldos servicios Especiales	897.939	874.583
Complemento salarial Esc. Prof. Enfermería	9.226.644	8.686.990
Jornales ocasionales	150.164	143.376
Cirugía de Retina y Vitreo	53	---
Jornada Detección Cáncer de Mama	---	52.035
Programa cirugía vespertina	126.957	298.377
Prohibición funcionarios auditoria	637.616	593.420
Protección radiológica	67.760	67.040
Retribución ejercicio liberal profesionales	4.348.618	4.119.029
Incentivo zona rural enfermera	1.312.845	1.248.304
Incentivo zona rural nutricionistas	35.730	30.361
Retribución 5% Lab. Clínico Control Calidad	586.870	553.336
Retrib. por riesgo lav. Zeledón Venegas y Central	132.015	130.37
Sobresueldo citología	854	818
Disponibilidades Directores y Subdir de Hosp: y Áreas	922.782	853.974
Auxilio Econ. Alimentación Hospital Los Chiles	125.033	122.787
Sobresueldos reasignación. hacia arriba	9.508	17.721
Aux. Econ. Alim. Lav. Hospital de Alajuela	9.443	9.629
Aux. Econ. Alim. Lav. Lab. Normas de Control	30.285	34.410
Aux. Econ. Alim. Lav. Alfonso Zeledón HSJD	103.121	98.703
Total	804.799.810	767.873.415

(1) Las disminuciones que reflejan estas cuentas obedece principalmente al acatamiento por parte de las diferentes unidades ejecutoras de la Política de Aprovechamiento Racional de Recursos Financieros, aprobada por la Junta Directiva, en su Artículo 25, Sesión 8505 de fecha 28 de Abril de 2011.

Nota 32- Servicios No Personales

Corresponde el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros. Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la constitución de los Servicios No Personales es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Alquiler de edificios (1)	5.791.782	3.917.652
Otros alquileres	384.514	270.475
Información y publicidad	105.028	148.855
Impresión encuadernación y otros	39.512	60.125
Telecomunicaciones	1.961.308	1.782.072
Servicio de correos	108.027	107.225
Energía eléctrica	9.181.769	9.469.207
Servicio de agua	1.929.785	1.606.255
Otros servicios públicos	232.511	203.888
Honorarios y consultorías	21.555	356.642
Gastos viaje exterior	753	6.066
Pasajes y viáticos	2.508.942	2.674.271
Transporte de o para exterior	791	7.651
Transportes fletes en el país	907.945	947.666
Seguro de daños	2.541.796	2.260.620
Seguros riesgos profesionales	2.445.719	2.011.687
Contrato Servicio limpieza edificios	5.751.940	5.375.679
Comisiones y otros cargos	3.582.875	3.196.752
Intereses préstamos internos	337.115	---
Intereses préstamos externos	1.649.525	2.004.805
Diferencias de cambio	496.516	340.220
Multas e intereses municipales	4.644	4.973
Contratación Servicio Vigilancia	5.285.615	4.620.358
Contratación servicio mantenimiento zonas verdes	297.601	272.067
Campaña divulgación proc. paciente fase terminal	106.068	145.332
Lavado ropa por terceros	84.089	128.439
Confección reparación vestimenta para terceros	116.184	36.585
Mantenimiento, reparación de equipo de terceros	324.271	251.138
Mantenimiento reparación maq. eq. por terceros	5.473.170	4.453.273
Mantenimiento y reparación vehículos terceros	559.908	519.857
Mantenimiento y reparación Edificios terceros	4.674.217	4.950.012
Gastos judiciales	530.715	382.748
Pago de kilometraje	8.516	6.812

	2012	2011
Contratos servicios área salud	2.126.188	1.389.075
Derechos sobre activos	654.284	802.327
Otros gastos	1.254.774	1.339.080
Seguros médico intl. Func. Serv. Exterior	839	628
Alquiler maquinaria, equipo y mobiliario	144.591	102.045
Publicidad y propaganda	717.629	476.203
Transporte de bienes	502.697	506.109
Servicios transferencia electrónica Información	16.984	15.598
Contrato servicios Jurídicos	1.800	31.418
Contrato servicios de Ingeniería	623.910	462.077
Contrato servicios Ciencias Económicas	70.204	30.322
Contrato servicios Desarrollo Sistemas Informáticos	207.143	160.405
Actividades protocolarios sociales	4.903	7.994
Mantenimiento instalaciones-obras	213.506	279.980
Mantenimiento Rep, maq, eq, producción	1.256.755	961.308
Mantenimiento rep. equipo Comunicación	211.006	124.690
Mantenimiento rep. Equipo cómputo Sist. Información	1.558.136	1.524.998
Diferencias de cambiario inversiones	1.117.255	1.495.263
Egresos por revaluación TUDES	238	31
Comisiones y otros gastos	36.644	20.767
Diferencial cambiario Arreglo de pago \$	355	3.723
Diferencial cambiario conciliaciones bancarias	253.740	64
Total	68.418.287	62.253.512

(1) A partir de Mayo 2012 y con base en la Resolución Administrativa suscrita por las Gerencias Administrativa, Financiera y Pensiones, se procede a actualizar el registro contable del monto por concepto de los alquileres de los Edificios Laureano Echandi y Genaro Valverde por las sumas mensuales de ¢57.4 y ¢72.3 millones de colones respectivamente.

Nota 33- Consumo de Materiales y Suministros (Presupuesto Efectivo Unidades Ejecutoras)

Incluye el registro de los pagos por el consumo de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte de la Institución por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición del Consumo de Materiales y Suministros, es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Medicamentos	10.118.882	10.653.321
Productos químicos	13.738.988	11.882.892
Productos alimenticios	10.210.433	10.114.092
Formularios y papelería	569.086	612.601
Productos papel y cartón	1.830.343	1.742.114
Impresos y otros	354.781	362.265
Envases y empaques médicos	233.310	250.678
Gasolina maquinaria equipo	3.148.030	3.026.741
Textiles y vestuarios	2.991.474	2.908.950
Instrumentos y herramientas	117.070	116.017
Instrumental médico y laboratorio	14.198.368	13.725.893
Llantas y neumáticos	162.256	173.550
Repuestos para equipo transporte	536.729	497.405
Otros repuestos	6.505.800	6.457.189
Útiles y material oficina	368.838	450.441
Útiles y material limpieza	734.322	711.363
Materiales médicos	4.724.296	4.407.707
Útiles de cocina y comedor	233.104	312.391
Otros útiles y materiales	369.835	425.943
Materiales construcción mantenimiento	293.193	309.084
Diesel maquinaria equipo	323.740	237.053
Bunker maquinaria equipo	21.668	55.877
Gas licuado maquinaria equipo	249.816	68.981
Gasolina equipo transporte	1.205.223	1.123.277
Lubricantes, grasa equipo Transporte	166.843	160.691
Fármacos/tratamientos Especiales	3.933.165	4.465.753
Tintas, pinturas, diluyentes	1.130.100	1.239.532
Materiales productos metálicos	389.167	399.475
Madera y sus derivados	174.897	214.644
Mat. Productos elect. Telef. y computo	481.634	420.044
Materiales y productos vidrio	26.966	22.597
Materiales y productos plástico	42.518	37.301
Materia prima	1.327.640	1.610.837
Útiles materiales resguardo seguridad	88.708	44.681
Diesel equipo transporte	714.494	739.961
<i>Total</i>	<u>81.715.717</u>	<u>79.981.341</u>

Nota 34 Consumo de Materiales y Suministros (Presupuesto No Efectivo Almacén General)

Se ubican dentro de este grupo todos aquellos gastos en que incurre la Caja para llevar a cabo sus funciones, corresponden a las incluidas en el grupo anterior, con la diferencia que son despachadas por el Almacén General, (cuentas presupuestarias del No efectivo).

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición del Consumo de Materiales y Suministros, es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Medicamentos	90.878.503	87.418.879
Productos químicos	11.415.161	10.229.111
Instalaciones Acc. Mat. Médicos Quirúrgicos	16.620.141	16.576.490
Útiles materiales p/lab. Informática	(33.783)	11.355
Productos alimenticios	6.640	11.188
Útiles y materiales de oficina	2.705	431
Productos papel y cartón	727.796	428.263
Impresos y otros	2.600.158	1.477.151
Envases y empaques médico	2.322.200	2.054.189
Textiles vestidos y útiles costura	3.640.238	2.941.529
Herramientas para equipo transporte	(64)	7
Llantas y neumáticos	(32)	8
Repuestos básicos Equipo médico Inst. Planta	1.445	(71)
Materiales Construcción y Mantenimiento	483.741	577.124
Otros materiales y suministros	4.262	(3.473)
Fármacos tratamiento especiales	(608)	2.478
Materia prima	899.649	1.180.865
Madera y sus derivados	40	6.767
Total	<u>129.568.192</u>	<u>122.912.291</u>

Nota 35- Aportes y contribuciones

Estas cuentas contemplan los traspasos de la C.C.S.S. a favor de personas, empresas e instituciones públicas y privadas, nacionales, sin que exista contraprestación en bienes y servicios, o cuya contraprestación no sea proporcional a la suma recibida.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la estructura de los Aportes y Contribuciones es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuota patronal SEM	67.776.446	64.565.842
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S. SEM	7.702	---
Banco Popular contribución C.C.S.S.	3.668.617	3.491.185
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	11.007.738	10.473.988
Aportes Patrono FRAP Empleados MPL	18.164.165	17.532.795
Contribución organismos internacionales	13.383	22.891
Aporte Fondo de Capitalización Laboral (FCL)	21.985.550	21.064.753
Cuotas patronales IVM	36.052.715	34.378.931
Atención Médica Funcionarios	1.115	---
Transferencias Otras Instituciones Públicas	---	350.000
Subvenciones a Instituciones Culturales	200	---
Transferencias Otras Instituciones Públicas	175.000	---
Aporte patronal ASECCSS	8.505.700	7.390.349
Aporte patronal Asoc. Sol. Ciudad Neily	44.496	44.784
Aporte patronal Asoc. Sol. Buenos Aires	4.063	4.317
Aporte patronal Asoc. Sol. Palmar Sur	6.477	5.578
Aporte patronal Asoc. Sol. Pérez Zeledón	62.270	45.785
Aporte patronal Asoc. Sol. Golfito	60	258
Aporte patronal Asoc. Sol. Quepos	3.019	2.558
Aporte patronal Asoc. Sol. Hospital Nac. Niños	341.783	308.608
Aporte patronal Asoc. Sol. CENARE	33.002	38.005
Fondo de Estabilización Laboral	6.063.347	5.849.268
Aporte patronal COOPECAJA.	437.593	262.723
<i>Total</i>	<u>174.354.441</u>	<u>165.832.618</u>

Nota 36- Depreciaciones

Comprende el registro del gasto por depreciación sobre el valor original de los bienes muebles y edificios que posee la Institución.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición del gasto por depreciación es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depreciaciones Maquinaria, Mobiliario y Equipo	17.121.661	15.112.738
Depreciaciones Edificios	437.531	441.945
Depreciación Revaluación Maquinaria, Mob y Equipo	9.428.563	9.502.708
Depreciación Revaluación Edificios	3.829.241	3.851.587
<i>Total</i>	<u>30.816.996</u>	<u>28.908.978</u>

Nota 37- Subsidios del Seguro Social

En estas cuentas se registran los diferentes egresos por concepto de incapacidades, subsidios, etc. en que incurre la Institución; según derechos y beneficios que la Ley Constitutiva de la Caja y el Reglamento del Seguro de Salud le otorga a sus asegurados, en dicho Reglamento se fijan los requisitos para adquirir el derecho a los beneficios y las condiciones en que estos se otorgan.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición de los Subsidios del Seguro de Salud es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Subsidio de Enfermedad	30.502.440	31.945.255
Subsidio de Maternidad	12.465.940	11.843.036
Subsidio Enfermedad Empleados CCSS (1)	15.110.018	7.019.873
Subsidio Maternidad Empleados CCSS	476.340	517.819
Subsidio Riesgos Trab. Empleados CCSS	11.625	26.451
Subsidio Ayuda Económica por Enfermedad	666.423	1.611.388
Subsidio Pacientes en Fase Terminal	1.041.582	934.202
Ayuda Económica Maternidad Asalariados	34.742	41.001
Subsidio Maternidad Trabajadores Independientes	178.662	172.155
Subsidio Enfermedad Trabajadores Independientes	855.449	818.587
Ayuda Económica Mater. Trabajador Independiente	3.204	3.538
Ayuda Económica Enfer. Trabajador Independiente	43.707	25.334
Subsidios Accidentes de tránsito	2.561.901	2.104.137
<i>Total</i>	<u>63.952.033</u>	<u>57.062.776</u>

(1) El incremento que refleja esta cuenta corresponde al pago de subsidios de incapacidades por enfermedad a funcionarios de la CCSS, de acuerdo a criterio emitido por la Procuraduría General de la República.

Nota 38- Otras prestaciones

Incluye los registros de los gastos que realiza la Institución por la cancelación de diversas prestaciones, tales como: accesorios médicos, traslados, hospedajes, atención médica, indemnizaciones, etc. Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la composición es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Accesorios médicos Anteojos	69.409	73.186
Accesorios médicos Prótesis Dental	5.763	7.057
Accesorios médicos Aparatos Ortopédicos	2.074.807	2.059.496
Accesorios médicos Prótesis	1.788.170	1.455.277
Otras prestaciones	23.744	21.053
Libre Elección Médica Cirugía	953.013	1.033.313
Libre Elección Médica Consulta Especial	120.948	105.042
Traslados	3.647.977	3.665.182
Hospedajes	733.532	742.858
Atención médica en el país	34.082.800	31.688.258
Pago traslado Pacientes Cruz Roja	4.873.286	5.675.358
Atención médica Exterior	11.439	36.111
Fondo Nacional Mutual Asegurado Directo	142.288	134.645
Fondo Nacional M. Cónyuge o Compañera Aseg. Directo	19.760	19.570
Fondo Nacional Mutual Pensionados IVM	391.754	368.184
Fondo Nacional Mutual Cónyuge o Comp. Pens. IVM	21.533	24.478
Fondo Nacional Mutual Trab. Cta. Propia Convenio	35.530	39.480
Fondo Nacional Mutual Con. y Cta. Propia Conv.	4.813	4.876
Fondo Nacional Mutual Pens. RNCP	338.143	321.867
Fondo Nacional Mutual Cónyuge o Compañero Estado	4.623	5.922
Fondo Nacional Mutual Pensionado Estados	73.715	68.845
Fondo Nacional Mutual Cónyuge o Comp. Pen. Estado	3.167	3.737
Fondo Nacional Mutual Asegurados Estados	32.238	39.166
Fondo Nacional M. Cónyuge Aseg. por Estado	2.850	2.597
Indemnización Resolución Junta Administrativa	36.706	
Fondo Nacional de Mutualidad Viudas(os)	49.242	40.973
<i>Total</i>	<u>49.541.249</u>	<u>47.636.531</u>

Nota 39- Becas y Capacitación

Este grupo de cuentas registran las sumas concedidas por concepto de becas parciales o totales y otras ayudas complementarias para realizar estudios en el país o en el exterior. Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 la estructura de las Becas y Capacitaciones es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Becas Médicas en el país	139.771	438.197
Becas Médicas en el Exterior	35.215	39.823
Becas Administrativas en el país	1.373	5.901
Becas Administrativas en el Exterior	---	1.171.267
Becas Médicas Internacionales Universitarias	1.308.216	235.103
Capacitación del Recurso Humano	62.087	10.680
Tiquetes Aéreos Becados	8.519	---
<i>Total</i>	<u>1.555.181</u>	<u>1.900.971</u>

La disminución que refleja este grupo de cuentas obedece principalmente al acatamiento por parte de las diferentes unidades ejecutoras de la Política de Aprovechamiento Racional de Recursos Financieros, aprobada por la Junta Directiva, en su Artículo 25, Sesión 8505 de fecha 28 de Abril de 2011.

Nota 40- Gastos por estimación cuentas de dudoso cobro

Corresponde al registro del porcentaje de las cuentas que se estima no se recuperarán en el período contable. Los porcentajes son determinados trimestralmente por el Área Control de la Morosidad de la Dirección de Cobros para las cuentas 132-01-0 y 132-10-0, el restante grupo de cuentas es determinado por el Área Contabilidad Financiera. Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 presenta el siguiente saldo:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Estimación Incobrables Cuentas por Cobrar Sector Privado	6.460.223	13.774.680
<i>Total</i>	<u>6.460.223</u>	<u>13.774.680</u>

La variación que refleja esta cuenta obedece a una mayor recuperación en las cuentas por cobrar, razón por la cual el gasto por estimación es menor respecto al año 2011.

Nota 41- Otros gastos

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011, la composición de Otros Gastos es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuentas Aporte Local Proyectos	111.135	144.046
Cuentas Aporte Externo Proyectos	189.229	178.776
Gastos Diversos (1)	66.480.166	34.216.185
Resultado Valuación Existencias SEM (2)	46.221.109	(11.220.645)
Gastos Estimación Contingencias	3.317.746	---

	2012	2011
Traspaso a Costo e Inventario	(10.795.406)	(10.686.177)
Distribución Costos Servicios	1.268.782	1.498.423
Total	106.792.761	14.130.608

(1) Gastos Diversos

En estas cuentas se registran los gastos en que incurre la Institución por diversos conceptos, a saber prestaciones legales, inventarios y otros.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 su detalle es el siguiente:

	2012	2011
Liquidación Vacaciones	1.666.194	851.372
Prestaciones legales (b)	33.706.162	23.844.940
Décimo tercer mes liquidado	1.189.224	692.341
Salario Escolar liquidado Servicio	843.479	580.502
Retiro mercaderías inservibles	1.978.195	1.815.931
Diferencia Inventario Bodegas (a)	21.590.245	5.563.997
Diferencia Inventario Bienes muebles	827.261	543.251
Otros ajustes contables del período	220.993	78.372
Gastos por premio compra títulos	1.856.459	51.391
Ajustes del mes SICERE	---	1
Pérdida Negociación Inversiones (c)	2.601.954	194.087
Total	66.480.166	34.216.185

(a) El incremento que presenta esta cuenta obedece a la ejecución mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 al grupo de cuentas 848-xx-x *Resultado Valuación Existencias*, lo anterior debido a que este proceso no fue contemplado durante el desarrollo de los casos de uso del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) en la aplicación de los comprobantes.

(b) La variación que refleja esta cuenta corresponde a la actualización de la provisión para el pago de prestaciones legales para el año 2012, de acuerdo a estudio realizado por la Dirección de Actuarial.

(c) El incremento que presenta esta cuenta corresponde principalmente a los registros contables efectuados en los meses de Marzo, Julio, Agosto, Setiembre y Octubre 2012 por concepto ventas parciales del título N° 27122011.

(2) Resultado Valuación Existencias SEM

Se utiliza para la contabilización de las diferencias que resultan de la valoración, entre las existencias que traslada el Almacén General a otros centros y el costo promedio que automáticamente se aplica a los artículos existentes en el Almacén.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011 su composición es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Resultado Val. Existencias Farmacias	11.202.186	(1.532.832)
Resultado Val. Existencias Proveeduría	16.165.990	(846.852)
Resultado Val. Existencias Centros Producción	3.921.994	802.009
Resultado Val. Existencias Almacén General	14.930.940	(9.642.970)
Total	<u>46.221.110</u>	<u>(11.220.645)</u>

Las variaciones que reflejan estas cuentas en el período 2012, obedece a la ejecución mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 al grupo de cuentas 848-xx-x *Resultado Valuación Existencias*, lo anterior debido a que este proceso no fue contemplado durante el desarrollo de los casos de uso del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) en la aplicación de los comprobantes.

La Sub-Área Contabilidad de Activos y Suministros se encuentra coordinando con el Área de Sistemas de Información y la Sub-Área Contabilidad Operativa separar los débitos y créditos de estos movimientos en cuentas de egresos y de ingresos respectivamente según sea la variación que se presenta en los precios cada vez que se compran o se fabrican productos y se hará el traslado respectivo cuando las cuentas contables sean creadas. Durante Julio 2011 fueron creadas las Cuentas Contables por la Sub-Área Contabilidad Operativa, se está a la espera que las mismas sean creadas y se realicen los ajustes pertinentes en SICS por parte del Área de Sistemas de Información.

Lo anterior de acuerdo a oficio SCAS-047-2011 de fecha 25/1/2012 suscrito por el Lic. Máximo Peñaranda Corea, Jefe Área Contabilidad Control de Activos y Suministros y el Lic. Marvin Porras Fernández, Analista de la Sub-Área Contabilidad Activos y Suministros.

(3) Gastos Estimaciones Contingencias

En esta cuenta se registran los gastos por contingencias legales de la Institución. Para Junio 2012 se procede al registro de la actualización del monto de la Provisión Contingencias Legales de acuerdo a estudio realizado por la Dirección Actuarial mediante oficio DAE-543-2012.

Nota 42- Ajustes Períodos Anteriores

Se registran todos aquellos movimientos que corresponden a períodos ya liquidados.

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011, se conforman de la siguiente manera:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ajuste Inventario Bodegas (1)	427.804	3.459.780
Ajustes Inventario bienes muebles	320.831	---
Otros Ajustes Períodos anteriores (2)	13.061.677	18.844.682
Ajuste período Anterior Depreciación	3.850.883	1.557.627
Ajuste período Anterior Depreciación Revaluación	672.755	646.060
Total	<u>18.333.950</u>	<u>24.508.149</u>

(1) La variación que presenta esta cuenta obedece a la ejecución mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 al grupo de cuentas 848-xx-x *Resultado Valuación Existencias*, lo anterior debido a que este proceso no fue contemplado durante el desarrollo de los casos de uso del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) en la aplicación de los comprobantes.

(2) La variación que refleja esta cuenta corresponde principalmente a lo siguiente:

- a- Los registros efectuados en los meses de Marzo y Abril 2011 como resultado de Conciliación de las Cuentas por Cobrar Estado e Intereses s/ Deuda Acumulada al 31-12-2010, proceso que para este año 2012 no se ha realizado por los controles y la depuración mensual que actualmente se lleva a cabo.
- b- El registro de la actualización Provisión Prestaciones Legales año 2010 y de Enero a Abril 2011, según oficio DA-740 de la Dirección Actuarial.

Nota 42- Revelaciones complementarias a los estados financieros

Nota 42-1 Contingencias

Al 31 de diciembre del 2012, la Dirección Jurídica informó que existen 442 recursos de amparo y 267 juicios planteados en contra de la Institución y que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados los mismos se encuentran vencidos y no existen montos estimados a recuperar o perder que afecten los activos del Seguro de Salud (SEM).

Nota 42-2 Reclasificación

Para efectos de presentación en los estados financieros auditados se reclasificaron partidas de activo y de 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- Otras	5	7.307.339	
Cuentas por Pagar Gobierno	14		7.307.339

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.

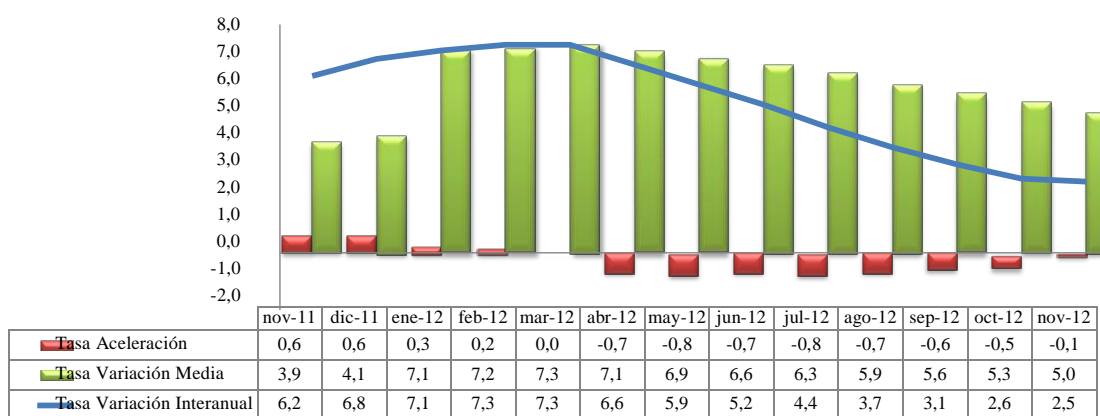
Nota 42-3 Riesgos

Riesgos Financieros en el Portafolio de Inversiones del Seguro de Salud (SEM), según el informe de octubre, noviembre y diciembre del 2011, preparado por el Área Administración de Riesgos son los siguientes:

1. Situación Económica

Al mes de noviembre del 2012 la actividad económica medida por la tendencia ciclo del Indicador Mensual de Actividad Económica (IMAE) creció a una tasa media anual del 5.0%, cuya tasa es la más baja del año 2012. No obstante, la tendencia de este indicador es congruente con la proyección real de la economía para el 2012 (4,8%)¹.

Gráfico N° 1
Índice Mensual de la Actividad Económica (IMAE)



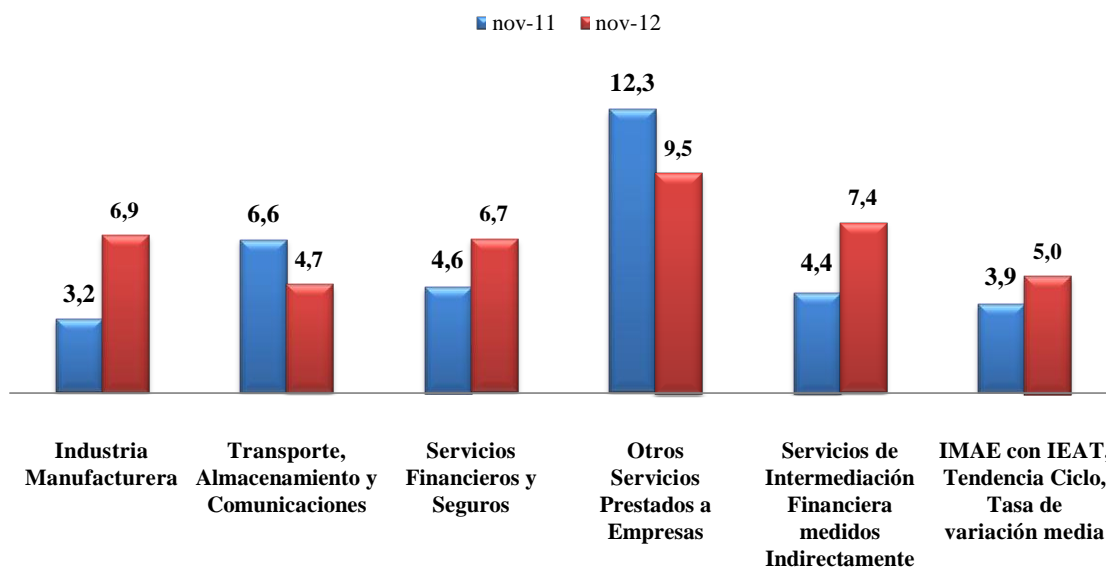
Fuente: Área Administración de Riesgos con base en Indicadores Económicos del BCCR (1991=100).

La actividad de transporte, almacenamiento y comunicaciones registró una tasa media anual de crecimiento de 4,7% a noviembre 2012, cuya tasa fue menor a la registrada en el mismo periodo del año 2011 (6,6%).

Los servicios a empresas crecieron a una tasa media del 9,5%, tasa que si bien es alta en relación con las otras industrias presentó una desaceleración, justificado por el menor desempeño de los servicios de centros de llamadas, desarrollo de software, servicios jurídicos, servicios de publicidad e ingeniería y arquitectura; en tanto que en el comercio explican en buena medida su evolución la venta de autos, alimentos diversos y artículos farmacéuticos y del hogar.

Los servicios de intermediación financiera crecieron a noviembre 2012 un 7,4%, superior a lo observado en igual periodo del 2011 (4,4%), impulsado por el incremento en la colocación de crédito y captación de ahorros del sector privado y, a las comisiones cobradas por servicios de cambio de divisas, tarjetas de crédito y líneas de crédito.

Gráfico N° 2
Índice Mensual de la Actividad Económica
Tendencia Ciclo por Industria



La Industria manufacturera registró un crecimiento medio de 6,9%, porcentaje que aunque inferior al observado en los meses anteriores, superó al resultado obtenido al mes de noviembre 2011 (3,2%).

Según el Informe de Banco Central de Costa Rica² (BCCR) “este comportamiento estuvo asociado a las menores ventas al exterior de las empresas del régimen de zona franca vinculados con la industria de circuitos integrados, equipos médicos, productos farmacéuticos, medicamentos y antisueros (sueros con anticuerpos) y preparaciones alimenticias, entre otros.

La actividad de la construcción continuó su tendencia creciente y en noviembre 2012 alcanzó una variación de 5,5% (-4,1% a noviembre 2011), explicado por la reactivación en la construcción privada.

Por último, el número de cotizantes de todos los sectores registrados en la Caja Costarricense de Seguro Social creció en 37,839 trabajadores entre diciembre de 2011 (1,525,038) y agosto de 2012 (1,562,877), equivalente a un incremento en términos relativos de un 2.5%. El mayor incremento en el número de cotizantes se observó en las industrias de servicios, manufactura y construcción; comportamiento congruente con la evolución de la producción de estas actividades.

Gráfico N° 3
Población Total Seguro de Salud vs. Masa Cotizante



COMERCIO EXTERIOR

Para el mes de noviembre de 2012, el déficit en la balanza comercial fue de 623.5 millones de dólares, cuya balanza comercial de bienes mostró una brecha acumulada negativa de 5.596,7 millones de dólares, no obstante dicho déficit acumulado es congruente con lo previsto en la Revisión del Programa Macroeconómico 2012-2013 (para el año 2012 se estimó un déficit de 6.214,6 millones de dólares, equivalente a un 14.1% del PIB). Este resultado fue producto de una disminución de 0.16% en las exportaciones y un aumento de 15.24% en las importaciones, ambos con respecto al mes de octubre del 2011.

Cabe mencionar que a noviembre de 2012, la variación interanual de las importaciones

(3.7%) fue mayor que el crecimiento interanual de las exportaciones (2.3%)

Gráfico N° 4
Balanza Comercial
En millones de dólares



MERCADO CAMBIARIO

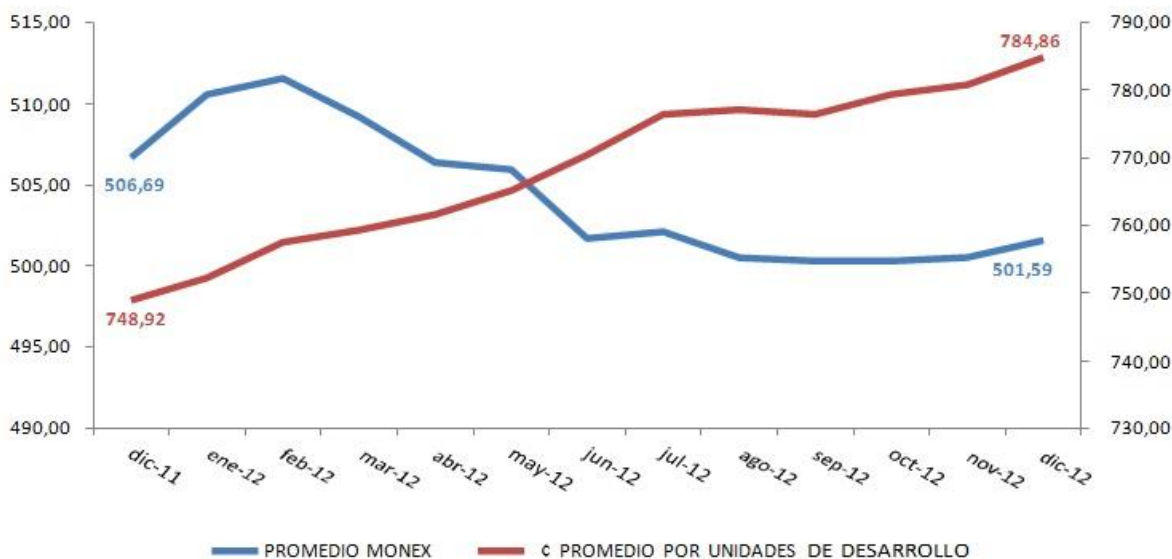
El tipo de cambio promedio de MONEX se mantuvo en niveles muy cercanos al piso de la banda cambiaria (promedio mensual de ¢501,59 en diciembre de 2012). Particularmente, en el mes de noviembre 2012 las operaciones cambiarias del sector privado generaron un superávit explicado por el pago de impuestos y de cargas sociales por parte de las empresas, por la entrada de divisas producto del turismo, el mayor premio por ahorrar en colones lo que ha incentivado la entrada de capital extranjero y por la colonización de la riqueza financiera.

Asimismo, la oferta diaria promedio de divisas fue mayor de la demanda media diaria, con lo cual originó un incremento en la posición propia autorizada por parte de los intermediarios financieros, contribuyendo a mantener el tipo de cambio en el límite inferior de la banda cambiaria en el mercado Monex, obligando al BCCR a intervenir con la compra de divisas por un monto de 217,6 millones de dólares, las cuales formaron parte del Programa de Acumulación de Reservas Internacionales 2012-2013, ascendiendo al cierre de noviembre de 2012 a un monto de 883,9 millones de dólares.

Por su parte, el valor promedio de la unidad de desarrollo mantuvo un crecimiento sostenido durante el año 2012, particularmente en diciembre de 2011 reflejó un promedio de ¢748.92, mientras que en diciembre de 2012 fue de ¢784.86 para un incremento en términos relativos de un 4.80%.

Gráfico N° 5
Tipo de Cambio Promedio MONEX vs
TUDES En colones costarricenses

Gráfico N° 5
Tipo de Cambio Promedio MONEX vs UDES
En colones costarricenses



PRECIOS

A diciembre de 2012, la tasa de inflación se mantuvo dentro del rango meta definido en la programación macroeconómica del BCCR para el 2012 ($5\% \pm 1$ p.p.). Esta variable, de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), registró un aumento mensual de 0,3%, con lo cual la variación acumulada e interanual alcanzó un 4,6%.

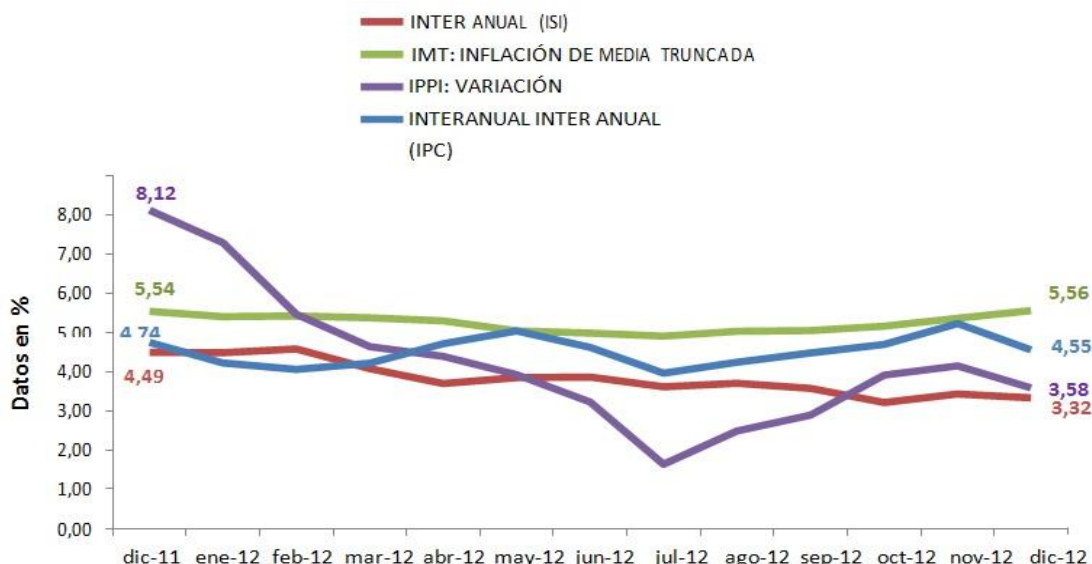
Es importante resaltar que desde agosto del 2009, la evolución del nivel general de precios permaneció dentro del rango de inflación anunciado en el programa macroeconómico del BCCR. Esta situación refleja el efecto de las acciones tomadas por el BCCR para mejorar el control monetario, que propiciaron que la brecha del producto y las expectativas evolucionaran en forma congruente con el objetivo de inflación y por la reducción de las presiones inflacionarias de origen externo, como resultado de la débil recuperación de la actividad económica mundial luego de la crisis económica del 2008-2009.

Al igual que la inflación general, la inflación de mediano y largo plazo aproximada con la variación interanual del Índice Subyacente de Inflación (ISI)³ y del Índice de Inflación de Media Truncada (IMT)⁴, ha evolucionado de forma congruente con el objetivo inflacionario del Banco Central. Al término del mes de diciembre de 2012, el ISI alcanzó un crecimiento interanual de 3,32%, mientras que la inflación de media truncada fue de 5,56%.

El Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) en diciembre de 2012 registró una variación interanual de 3,58% (4,14% en el mes que le antecede). A pesar que en los últimos cinco meses este indicador se aceleró en 2 p.p. con respecto a julio de 2012, consecuencia del incremento en las cotizaciones de los granos básicos y del petróleo en el mercado internacional; su evolución no constituye un factor de riesgo para alcanzar la meta de precios establecida para el 2012.

En términos generales, de los resultados señalados para los diferentes indicadores de precios se infiere que los determinantes macroeconómicos de la inflación, en particular la brecha del producto y las expectativas de inflación, mantienen un comportamiento congruente con el objetivo inflacionario establecido por el BCCR

Gráfico N° 6
Índice de Precios IPC, IPPI, IMT y
ISSI



TASAS DE INTERES

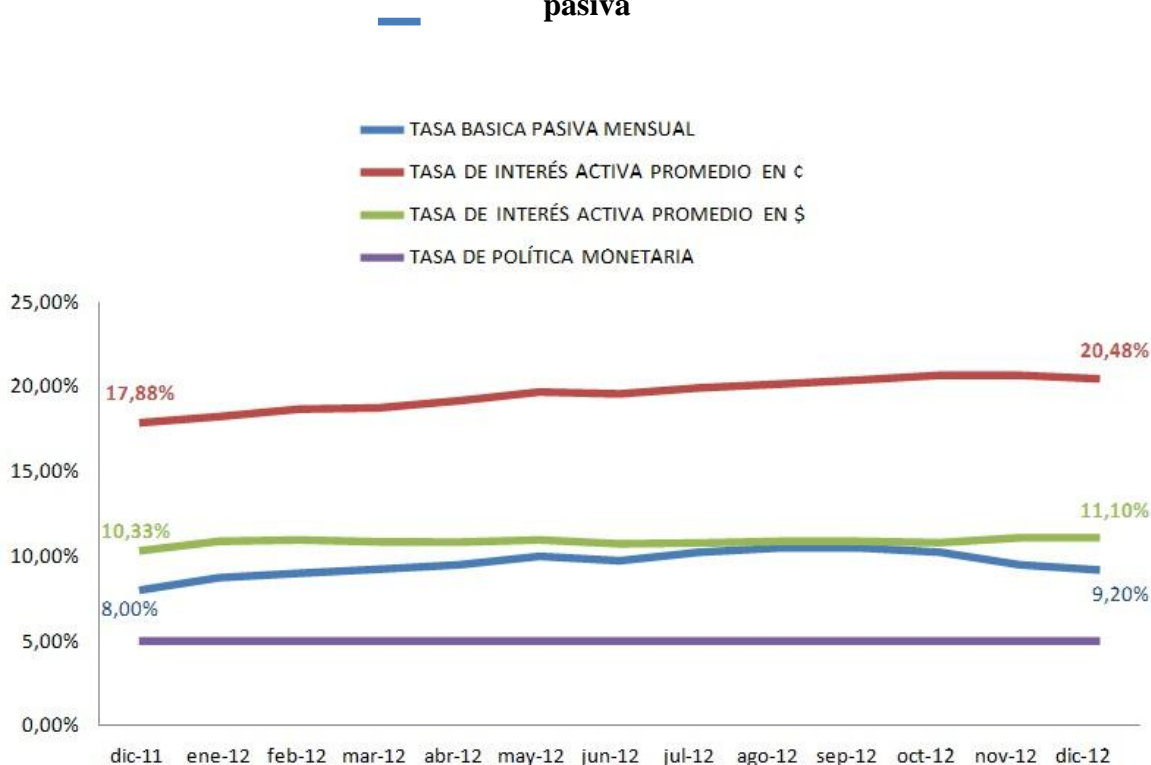
En noviembre de 2012, la Junta Directiva del BCCR no consideró necesario modificar el nivel de la Tasa de Política Monetaria (TPM), la cual se mantiene en 5,0% desde junio de 2011, debido a que los indicadores de inflación general y subyacente y las expectativas inflacionarias a 12 meses presentaron tasas interanuales de crecimiento congruentes con el rango definido por el BCCR en su programación macroeconómica para el periodo 2012-2013.

Las menores tasas de interés en la captación de recursos en el sistema financiero del país se vieron reflejadas en el resultado de la Tasa Básica Pasiva (TBP), la cual mostró un descenso para el último trimestre del año 2012, pasando de 10.25% en octubre de 2012 a 9.20% en diciembre de 2012.

Por otra parte, el premio por ahorrar en títulos en moneda nacional se redujo en una magnitud similar a la disminución de la Tasa Básica Pasiva, producto de la estabilidad en las expectativas de variación del tipo de cambio.

Finalmente, cabe mencionar que a pesar de la reducción de las tasas pasivas registradas en la banca comercial, la tasa de interés activa promedio del sistema para operaciones en colones se ubicó en el mes de diciembre de 2012 en un 20,48%, mientras que la tasa promedio en dólares fue de 11,10%, el mayor nivel reflejado en el año 2012.

Gráfico N° 7
Tasa de Interés activa y pasiva

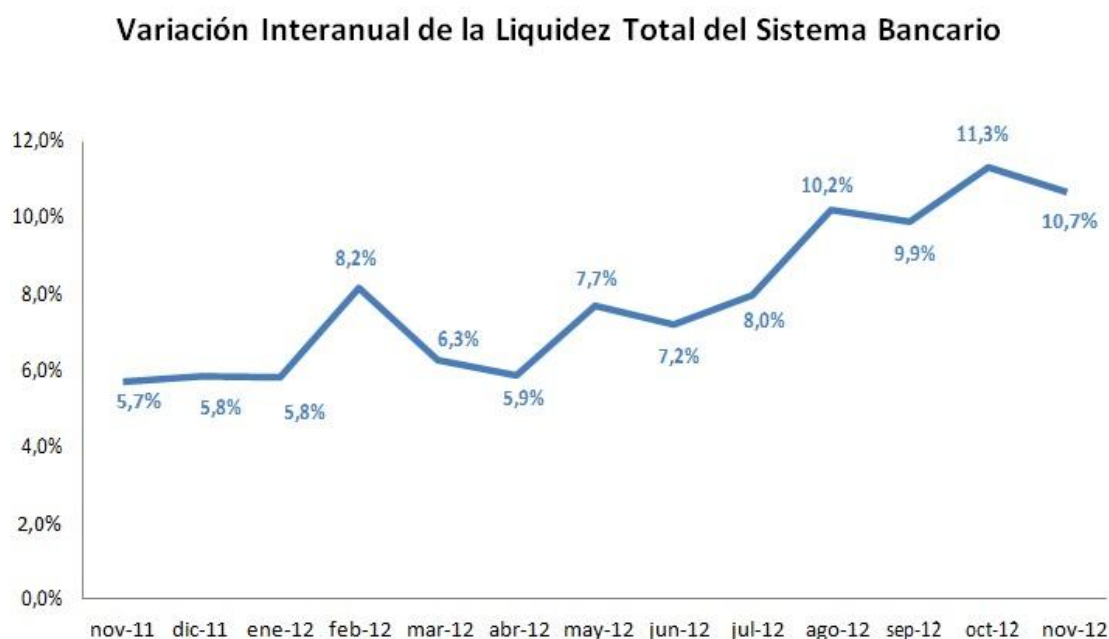


AGREGADOS MONETARIOS

En diciembre de 2012, la base monetaria registró un incremento interanual de ¢264,398 millones, representando un crecimiento de un 17,62%. Uno de los principales orígenes de esta riqueza se asocia con los ingresos de capital, motivados por un premio en el ahorro de instrumentos en colones. Dado lo anterior, los mayores flujos de la riqueza financiera se registran en depósitos bancarios y títulos fiscales en colones.

En el siguiente gráfico se muestra una tendencia creciente de la liquidez total, cuya variación interanual al mes de noviembre de 2012 fue de 10,67%, superior a lo obtenido un año antes (5,70%).

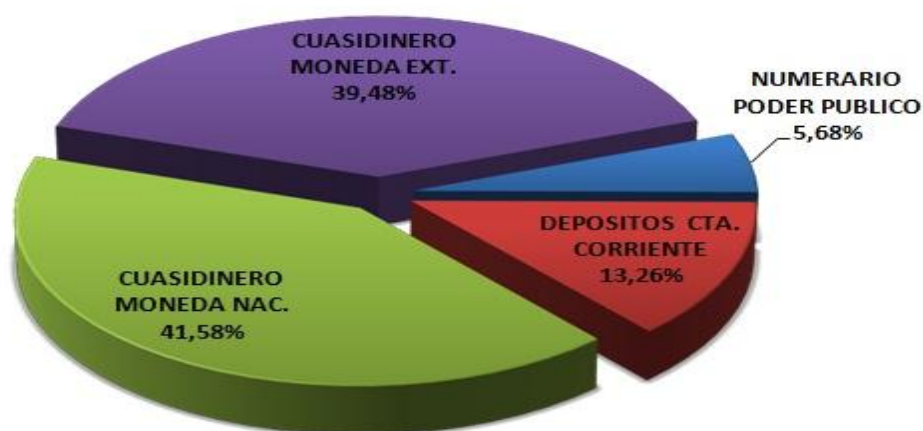
Gráfico N° 8
Variación Interanual de la Liquidez Total del Sistema Bancario



En cuanto a la participación de los componentes de la liquidez total del mercado nacional para el mes de noviembre del 2012, se tiene que el cuasidinero en moneda nacional representó el 41.6% (¢4.176.591,6 millones), seguido del cuasidinero en moneda extranjera con una participación del 39.5% (¢3,965,072.9 millones) y en una menor proporción están los depósitos en cuenta corriente con un 13.3% (¢1.332.332,0 millones y el numerario en poder público⁵ con un 5.6% (¢570.098,2 millones).

Gráfico N° 9
Liquidez Total del Sistema
Bancario
Periodo Noviembre 2012

Liquidez Total del Sistema Bancario
Periodo Noviembre 2012



FINANZAS PÚBLICAS

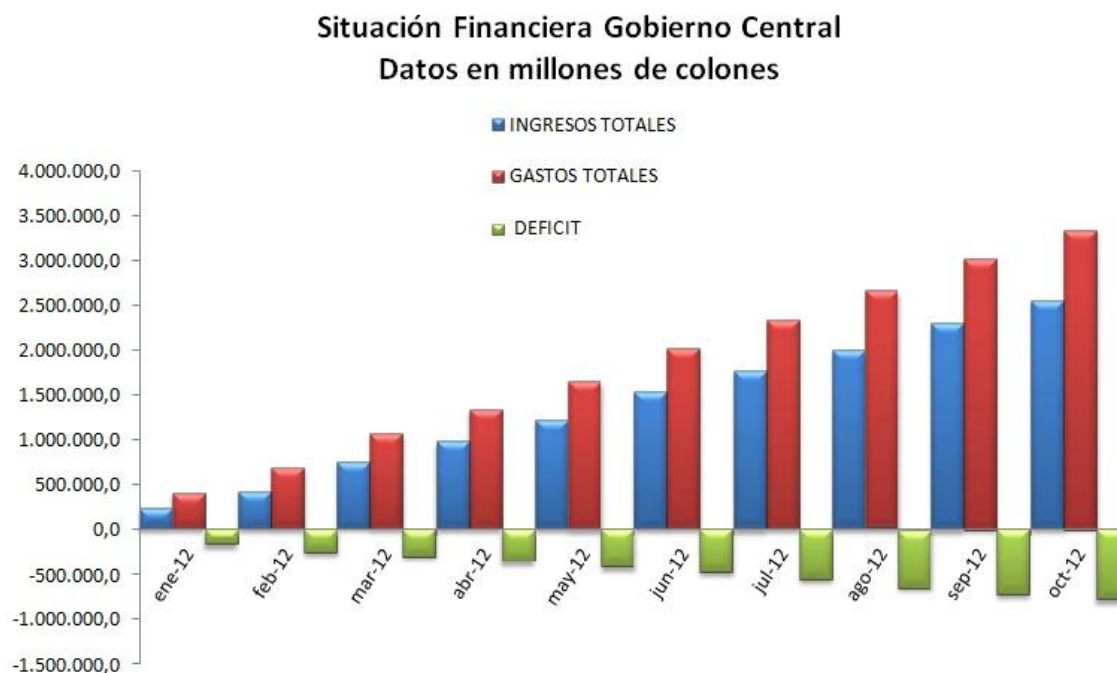
En octubre de 2012 el Gobierno Central generó un faltante financiero de ¢61.186,4 millones, para un acumulado de ¢795.904 millones (3,5% del PIB). A pesar de que el total de gastos presentó una desaceleración respecto al mes previo, sus variaciones se mantienen en torno al 9,5%, porcentaje cercano al crecimiento de los ingresos corrientes 10,2%.

Según se indica el Informe Mensual de Coyuntura Económica de diciembre de 2012, el comportamiento de los gastos fue producto a las mayores erogaciones por concepto de transferencias corrientes (en especial para la atención de programas sociales), remuneraciones y el servicio de intereses de deuda interna (debido a un mayor nivel de endeudamiento interno).

En cuanto a los ingresos tributarios destacó el dinamismo en la recaudación del impuesto sobre los ingresos y utilidades, ventas internas y el aporte del impuesto de aduanas.

Asimismo, el resto del sector público no financiero obtuvo un superávit financiero al concluir el mes de octubre de 2012, justificado por un mejor resultado de las instituciones pero particularmente por el superávit de la CCSS, dada la contención de contratación de personal y en los incrementos salariales, la optimización en el uso del tiempo extraordinario, una mejor gestión de cobro a patronos morosos, así como a los pagos realizados por el Gobierno producto de los convenios firmados en el año 2011.

Gráfico N° 10 Situación Financiera Gobierno Central



INDICADORES EN LA ECONOMÍA INTERNACIONAL

La ausencia de una solución al problema de la deuda pública estadounidense (estimada en torno al 70% del PIB), aunada a los efectos esperados del “precipicio fiscal”⁶, en un contexto de bajo crecimiento, podrían afectar severamente las perspectivas de corto y mediano plazo para la recuperación económica mundial.

En efecto, si el Congreso de los Estados Unidos no llega a un acuerdo para reducir el nivel de deuda, entraría en vigencia de manera automática un alza en los impuestos por EUA\$532 mil millones y una disminución del gasto por EUA\$136 mil millones. Se estima que estas medidas generarían una reducción del crecimiento de esta economía del 0,5%, así como un aumento de 1,2 p.p. en la tasa de desempleo, llegando a 9,1% según cálculos de la Oficina de Presupuesto del Congreso (CBO por sus siglas en inglés).

La consecuencia más directa de una nueva contracción de la economía estadounidense, para economías pequeñas y abiertas como la costarricense, sería una reducción en la demanda de los productos exportables, incidiendo negativamente sobre el crecimiento económico. Desde el punto de vista de los flujos de capital internacional, la expectativa de un menor crecimiento en los Estados Unidos y la eventual necesidad del gobierno de ese país por captar mayores recursos en los mercados financieros podrían disminuir el interés de parte de los ahorrantes internacionales en colocar sus recursos en los mercados emergentes y elevar la demanda por bonos del Tesoro estadounidense.

Por su parte, la leve recuperación del sector manufacturero en la Zona Euro junto con las menores presiones inflacionarias, dan espacio para que según el Banco Central Europeo las tasas de interés se reduzcan a partir de enero del 2013 para tratar de incentivar la actividad económica de la región, la cual entró en recesión durante el tercer trimestre del presente año.

Por otro lado, en China el Índice de Gerentes de Compra, el cual refleja el comportamiento del sector manufacturero, aumentó en noviembre respecto al mes previo, lo que parece indicar que la reducción en las tasas de interés adoptada por las autoridades económicas está dando resultados.

Se prevé que en el 2013 estas medidas continuarán, al lado de otras reformas enfocadas en una mayor incidencia del mercado sobre la fijación de los precios de las materias primas y en la ampliación de las reformas tributarias.

El precio promedio del barril de petróleo WTI (West Texas Intermediate) registró una leve alza, al pasar de EUA\$86,56 en octubre a EUA\$86,68 en noviembre. Las operaciones en los mercados a futuros con entrega a marzo y julio del 2013 disminuyeron las cotizaciones promedio para ambas fechas de entrega, de EUA\$91,69 el barril en octubre a EUA\$89,00 en noviembre.

INDICADORES DE RIESGOS EN EL PORTAFOLIO DEL SEGURO DE SALUD

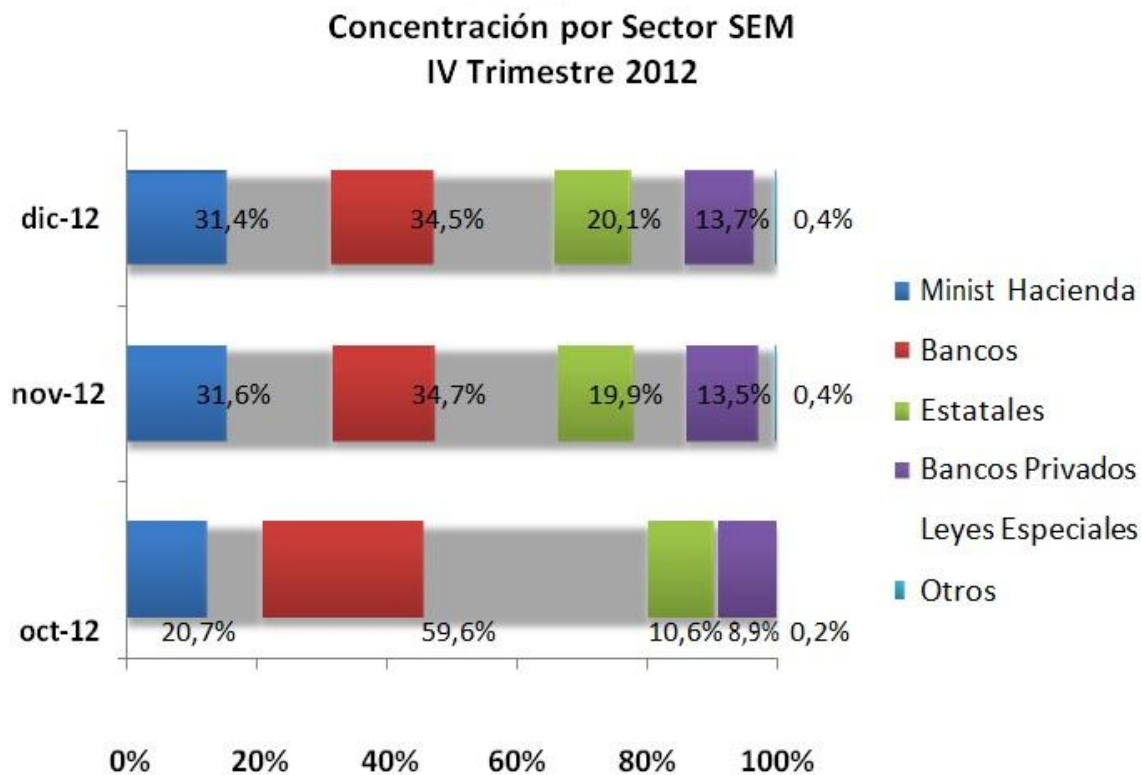
El siguiente apartado de este informe expone los indicadores de riesgos de concentración por sector y emisor en función de los límites máximos aprobados en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud, además se detallan los resultados de la medición del riesgo de mercado, de liquidez y de crédito, así como las pruebas de valores extremos (backtesting) y el rendimiento ajustado por riesgo.

INDICADORES PARA MEDIR LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CONCENTRACIÓN

Estos indicadores reflejan el grado de concentración que puede presentar un portafolio de inversiones por sector, emisor e instrumento, resultantes de la operación del propio mercado de valores, sin dejar de lado que el comportamiento de la concentración obedece a la naturaleza financiera del fondo.

Es importante indicar que la cartera de títulos valores del Seguro de Salud decreció de ¢127,820.77 millones en octubre de 2012 a ¢84,216.28 millones en diciembre de 2012, que en términos relativos representó una disminución de un 34.11%, producto del vencimiento de recursos para cumplir con el pago tanto de la tercera bisemana del mes de noviembre de 2012 como el de aguinaldos a inicios de diciembre de 2012.

Gráfico N° 11
Concentración por Sector
SEM IV Trimestre 2012



En el gráfico anterior, se puede observar el porcentaje de concentración por sector del portafolio de inversiones del Seguro de Salud para el período último trimestre del año 2012, reflejándose una disminución importante en los títulos emitidos por los bancos estatales pasando de un 59.6% en octubre de 2012 a un 34.5% en diciembre de 2012 consecuentemente se incrementó la participación del Ministerio de Hacienda de un 20.7% (octubre de 2012) a un 31.4% (diciembre de 2012) y de los Bancos Creados por Leyes Especiales.

Por su parte, la concentración en bancos privados creció de un 10.6% en octubre de 2012 a un 20.1% en diciembre de 2012, producto de recursos colocados en certificados de depósito a plazo del Banco Scotiabank S.A.

Asimismo, la Junta Directiva de la Institución en el artículo 7° de la sesión N° 8617, celebrada el 20 de diciembre de 2012 aprobó la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud.

Cuadro N° 1
Cumplimiento Política y Estrategia Seguro de
Salud
Según Sector y
Emisor
Montos en millones de colones

Sector y Emisor	dic-12		Límites de Inversión
	Monto	Participación ^{1/}	
Sector Público	67.323,68	79,94%	100,00%
Ministerio de Hacienda, BCCR y Bancos Estatales	55.476,66	65,87%	100,00%
Bancos Creados Leyes Especiales	11.542,17	13,71%	20,00%
Otros Emisores Públicos	304,86	0,36%	10,00%
Sector Privado ^{2/}	16.892,59	20,06%	40,00%
Bancos y Empresas Privadas	16.892,59	20,06%	35,00%
Mutuales de Ahorro y Préstamo	0,00	0,00%	10,00%
Cooperativas	0,00	0,00%	4,00%
Asociaciones Solidaristas	0,00	0,00%	1,00%
Total	84.216,28	100,00%	

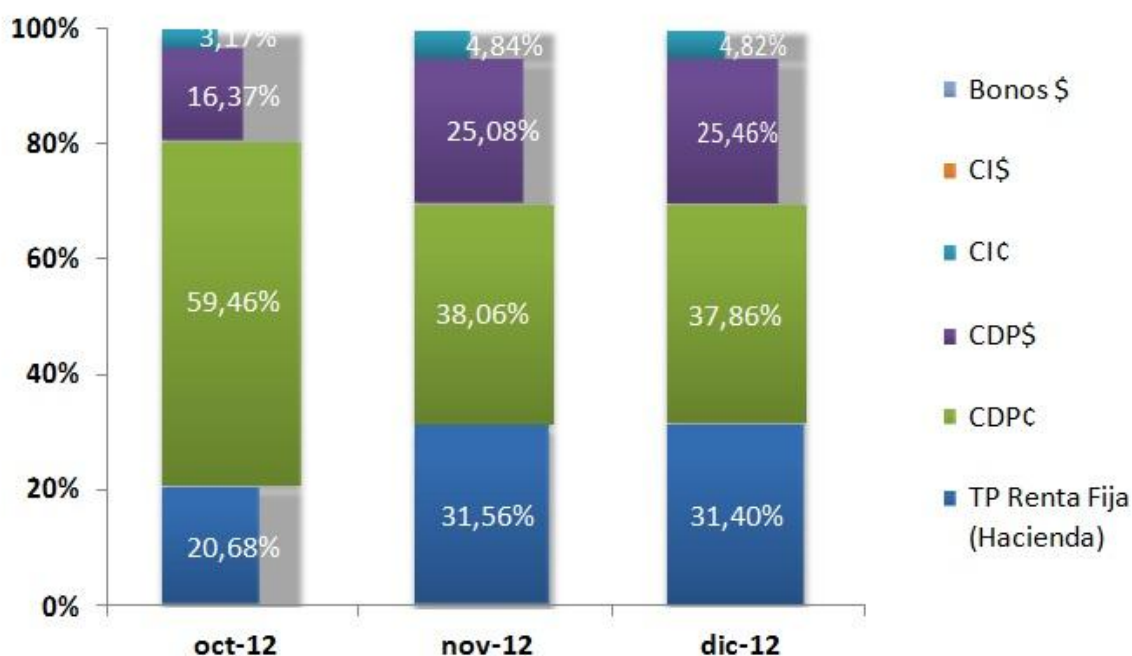
1/ Se considera el saldo total del portafolio de inversiones.

2/ Deben cumplir con lo estipulado por el CONASSIF en cuanto a supervisión y regulación por parte de la Superintendencia correspondiente, contar con una calificación de riesgo de crédito emitida por una empresa autorizada por el CONASSIF y que los títulos valores de ofrecidos cuenten con todas las características de estandarización y desmaterialización.

En este sentido, al concluir el mes de diciembre de 2012 la concentración por sector y emisor se ubican dentro de los límites de inversión establecidos en dicha Política.

Gráfico N° 12
Concentración de Inversiones por Tipo de
Instrumento
IV Trimestre
2012

Concentración de Inversiones por Tipo de Instrumento
IV Trimestre 2012



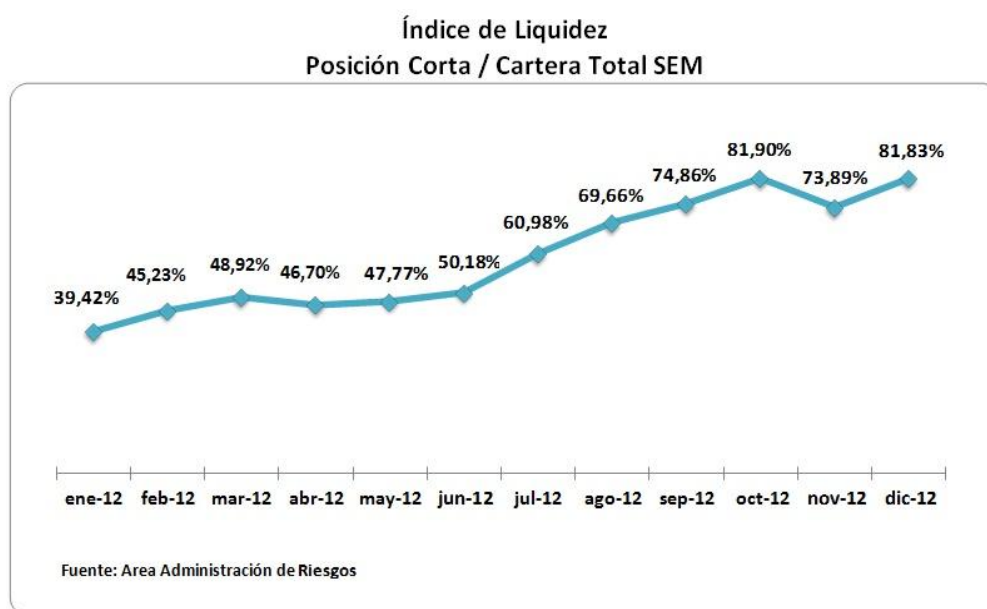
Referente a la concentración según tipo de instrumento, se tiene que en el mes de noviembre de 2012 vencieron certificados de depósito a plazo colones para cumplir con el pago de la tercera bisemana de noviembre y con los aguinaldos, con lo cual la participación pasó de 59.5% (octubre de 2012) a un 37.9% (diciembre de 2012); derivado de lo anterior se produjo un incremento en la participación relativa de los títulos de propiedad renta fija en colones, de los certificados de depósito a plazo en dólares y de los certificados de inversión en colones.

INDICADOR PARA MEDIR LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE LIQUIDEZ

El indicador de liquidez muestra el nivel de recursos que se administra en el corto plazo, determinando el perfil de riesgo y cuantificando el impacto que estos tienen en el nivel de exposición al riesgo de liquidez de la institución.

En este contexto, durante el transcurso del año 2012, el resultado de la liquidez (evaluado a través de la posición corta), presentó un comportamiento creciente según se puede apreciar en el gráfico N° 13, justificado principalmente por un aumento en los vencimientos de recursos menores a tres meses, dado las necesidades de liquidez para cumplir con los compromisos de final de año (tercera bisemana de noviembre de 2012 y cancelación de aguinaldos).

Gráfico N° 13
Índice de
Liquidez
Posición Corta / Cartera Total
SEM



En particular, las inversiones a la vista del Seguro de Salud pasaron de ¢60,247.36 millones en octubre de 2012 a ¢87,977.04 millones en diciembre de 2012, significando un incremento porcentual de alrededor de un 46.00%.

2.3. INDICADORES PARA MEDIR LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO.

El Riesgo de Crédito se refiere a la pérdida potencial en el portafolio administrado, producto del incumplimiento de una contraparte en las operaciones que se efectúen. En la medición del riesgo de crédito, es indispensable monitorear las calificaciones emitidas por empresas especializadas⁷, autorizadas por la SUGEVAL y reconocidas por la SUPEN, tales como la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A. y Fitch Ratings de Centroamérica S.A., las cuales han aportado al mercado de valores información de la categoría de Riesgo de Crédito para emisores y emisiones de títulos estandarizados y de oferta pública de los diferentes participantes del mercado bursátil.

Al concluir el mes de diciembre de 2012, los títulos sujetos a calificación de riesgo se encuentran invertidos en instrumentos financieros emitidos por bancos comerciales del Estado y por bancos privados, de tal forma que el Banco de Costa Rica concentra el 22.2% (¢18,660.8 millones) de los recursos colocados por el Seguro de Salud, seguido por el Banco Scotiabank S.A. con un 15.1% (¢12,741.7 millones) y el Banco Popular con un 13.7% (¢11,542.2 millones) y con una menor participación se encuentran el BAC San José S.A., el Banco Nacional y el Banco Improsa S.A., con un 4.8% (¢4,058.0 millones), con un 0.1% (¢92.9 millones) respectivamente.

Según se detalla en el cuadro N° 2, los emisores y emisiones no tuvieron ningún cambio con respecto a la calificación anterior, cuya perspectiva se mantiene estable.

Cuadro N° 2				
Clasificación de Riesgo de Crédito para Emisores y Emisiones				
Diciembre de 2012				
EMISOR	Monto en Millones 1/	Calificación Actual	Calificación Anterior	Perspectiva
BAC SAN JOSÉ 2/	¢ 4.058,00			
Largo Plazo Moneda Local		scrAAA	scrAAA	
Largo Plazo Moneda Extranjera		scrAA+	scrAA+	
Corto Plazo Moneda Local		SCR 1	SCR 1	Estable
Corto Plazo Moneda Extranjera		SCR 2+	SCR 2+	
BANCO IMPROSA 3/	¢ 92,90			
Largo Plazo Moneda Local		scrAA-	scrAA-	Positiva
Largo Plazo Moneda Extranjera		scrAA-	scrAA-	
Corto Plazo Moneda Local		SCR 2	SCR 2	Estable
Corto Plazo Moneda Extranjera		SCR 2	SCR 2	
BANCO SCOTIABANK S.A. 4/	¢ 12.741,70			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cri)	F1+ (cri)	
Institucional Largo Plazo		AAA (cri)	AAA (cri)	Estable
BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL 5/	¢ 11.542,20			
Institucional corto plazo		F1+ (cri)	F1+ (cri)	
Institucional largo plazo		AA (cri)	AA (cri)	Estable
BANCO DE COSTA RICA 6/	¢ 18.660,80			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cri)	F1+ (cri)	

Institucional Largo Plazo	AA+ (cri)	AA+	(cri)
	Estable		
Largo Plazo en Moneda Local y Moneda Extranjera	AA+ (cri)	AA+	
(cri) Corto Plazo en Moneda Local y Moneda Extranjera	F1+ (cri)	F1+	
(cri) BANCO NACIONAL DE COSTA RICA 7/			€10.376,20
Institucional corto plazo	F1+ (cri)	F1+	
(cri)			
Institucional largo plazo	AA+ (cri)	AA+	(cri)
	Estable		
Largo Plazo en Moneda Local y Moneda Extranjera	AA+ (cri)	AA+	
(cri) Corto Plazo en Moneda Local y Moneda Extranjera	F1+ (cri)	F1+	
(cri)			
1/ Monto al costo invertido por el Seguro de Salud			
2/ La SCR Centroamérica S.A. ratificó las calificaciones en la Sesión Extraordinaria 1282012 del 05 de octubre de 2012			
3/ La SCR Centroamérica S.A. ratificó las calificaciones en la Sesión Extraordinaria 1222012 del 10 de julio de 2012			
4/ Fitch Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en comunicado con fecha 24 de setiembre de 2012			
5/ Ficta Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 11 de abril de 2012			
6/ Ficta Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 11 de enero de 2012			
7/ Ficta Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 11 de enero de 2012			

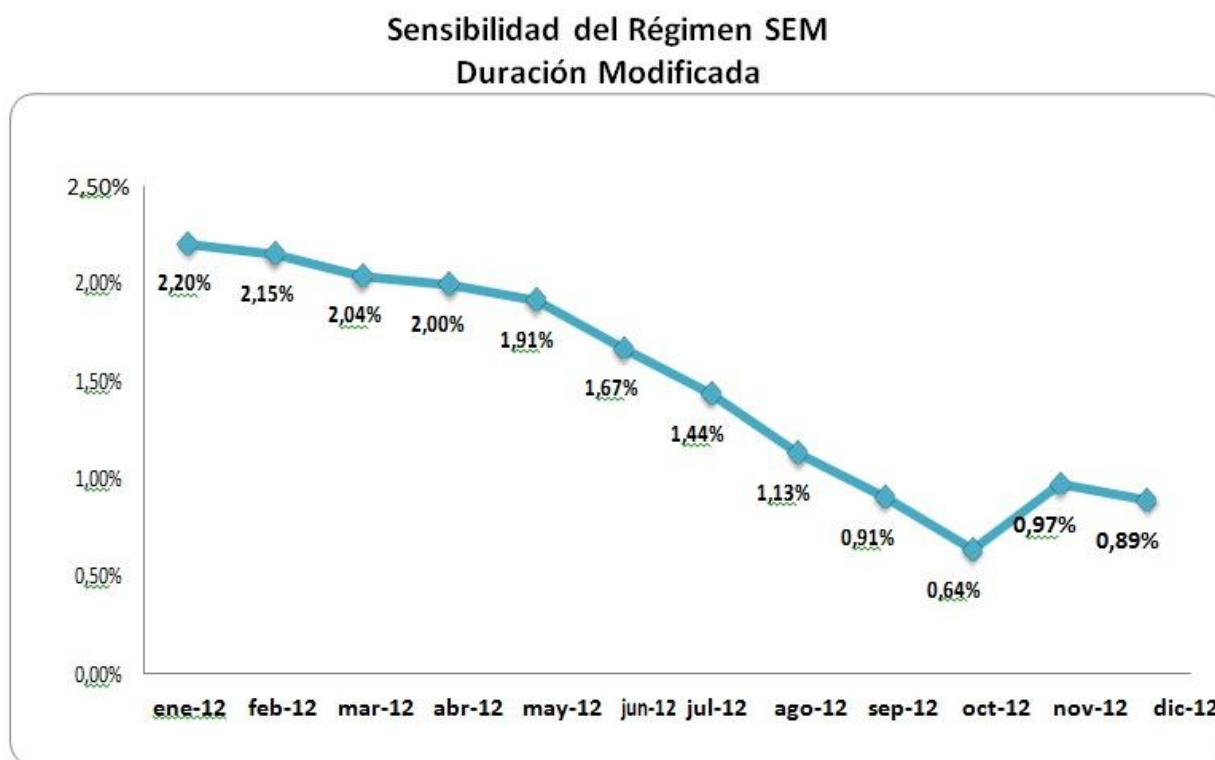
Como parte de la medición del riesgo de crédito o contraparte, se efectúan periódicamente los correspondientes análisis financieros de emisores y emisiones de títulos valores, con el fin de evaluar y determinar su situación financiera. Es importante destacar que, las emisiones no tuvieron ningún cambio con respecto a la calificación anterior, además se encuentran en la mayor calificación otorgada para cada una de las emisiones evaluadas.

2.4. INDICADORES PARA MEDIR LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE MERCADO

La duración modificada, se refiere a la sensibilidad del precio de un título de renta fija con respecto a los cambios sufridos por la rentabilidad del mismo, es decir mide la sensibilidad de este tipo de activo financiero ante las variaciones en las tasas de interés, es decir, es un porcentaje que nos indica la variación que se produce en el precio de mercado de un activo financiero por cada punto de variación en los tipos de interés.

En el siguiente gráfico se puede apreciar una tendencia decreciente en la sensibilidad o duración modificada promedio del Seguro de Salud, para el periodo comprendido de enero de 2012 (2.20%) a octubre de 2012 (0.64%), representando una caída de 1.56 puntos porcentuales. Por su parte, el incremento reflejado en la duración en noviembre de 2012 con respecto al resultado obtenido en octubre de 2012 fue producto, principalmente del vencimiento de certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Costa Rica, cuyos recursos se utilizaron, tal y como se indicó con anterioridad para el pago tanto de la tercera bisemana del mes de noviembre de 2012 como del aguinaldo.

**Gráfico N°
14
Sensibilidad del Régimen
SEM Duración Modificada**



Por otra parte, en el cuadro N° 3 se detallan las compras de títulos que se efectuaron durante el cuarto trimestre de 2012, las cuales correspondieron a certificados de depósito a plazo. Particularmente, de la totalidad de las compras realizadas en dicho trimestre (¢59,983.86 millones) se tiene que el 81.61% (¢48,954.20 millones) se refieren a certificados de depósito en colones y el restante 18.39% (¢11,029.66 millones)⁸ conciernen a certificados a plazo en dólares.

El siguiente cuadro resume los títulos valores adquiridos en el transcurso del cuarto trimestre del 2012:

**Cuadro N°
3
Compras de Títulos del Seguro de
Salud
Periodo Octubre de 2012 a Diciembre de
2012
Cifra en millones de
colones**

Nº Título	Costo Colonizado	Facial Colonizado	Emisor	Instrumento	Serie	Tipo Tasa	Fecha Adquisición	Fecha Vencimiento	Precio Compra	Precio Mercado	Valor Mercado Colonizado
30195074	7.400,00	7.400,00	BCR	CDP	00BCR00CGU38	Fija	09/10/2012	27/11/2012	100,00	100,04	7.403,02
30195074-1	7.400,00	7.400,00	BCR	CDP	00BCR00CGU38	Fija	09/10/2012	27/11/2012	100,00	100,04	7.403,02
30195075	5.000,00	5.000,00	BCR	CDP	00BCR00CGU46	Fija	09/10/2012	15/01/2013	100,00	100,31	5.015,70
30195075-1	5.000,00	5.000,00	BCR	CDP	00BCR00CGU46	Fija	09/10/2012	15/01/2013	100,00	100,31	5.015,70
30195130	889,62	889,62	BCR	cdp	00BCR00CGW28	Fija	18/10/2012	18/03/2013	100,00	100,77	896,51
30195199	2.058,00	2.058,00	BNCR	CDP	00BNCR0C46K1	Fija	26/10/2012	15/01/2013	100,00	99,75	2.052,89
30195203	2.000,00	2.000,00	BSJ	CI	00BSJ00C45T7	Fija	26/10/2012	15/01/2013	100,00	100,11	2.002,19
30195237	2.058,00	2.058,00	BSJ	CI	00BSJ00C48T1	Fija	31/10/2012	15/01/2013	100,00	99,90	2.056,02
30195073	3.939,68	3.939,68	SCOTI	CDP\$	00SCOTICE979	Fija	09/10/2012	08/03/2013	100,00	100,46	3.957,73
30195102	2.207,99	2.207,99	SCOTI	CDP\$	00SCOTICE987	Fija	11/10/2012	11/03/2013	100,00	100,45	2.217,95
30195104	23,03	23,03	SCOTI	CDP\$	00SCOTICE995	Fija	11/10/2012	11/04/2013	100,00	100,38	23,11
30195406	6.000,00	6.000,00	BCR	CDP	00BCR00CGZ90	Fija	26/11/2012	15/01/2013	100,00	100,41	6.024,69
30195269	8.000,00	8.000,00	BNCR	CDP	00BNCR0C48K7	Fija	06/11/2012	15/01/2013	100,00	100,58	8.046,23
30195388	75,83	75,83	BNCR	cdp	00BNCR0C58K6	Fija	22/11/2012	22/04/2013	100,00	102,54	77,75
30195392	3.988,19	3.988,19	BPDC	CDP\$	00BPDC0CN105	Fija	22/11/2012	22/04/2013	100,00	100,71	4.016,57
30195273	2.000,00	2.000,00	SCOTI	cdp	00SCOTICF125	Fija	06/11/2012	15/01/2013	100,00	100,59	2.011,71
30195405	1.000,00	1.000,00	SCOTI	cdp	00SCOTICF216	Fija	26/11/2012	15/01/2013	100,00	100,52	1.005,21
30195360	53,81	53,81	SCOTI	cdp	00SCOTICF182	Fija	19/11/2012	19/04/2013	100,00	102,76	55,30
30195255	796,86	796,86	SCOTI	CDP\$	00SCOTICF117	Fija	02/11/2012	04/02/2013	100,00	100,29	799,21
30195309	36,61	36,61	SCOTI	CDP\$	00SCOTICF141	Fija	12/11/2012	13/05/2013	100,00	100,68	36,86
30195543	8,19	8,19	BCR	cdp	00BCR00CHC88	Fija	18/12/2012	18/06/2013	100,00	103,12	8,45
16108460212390724	3,56	3,56	BPDC	cdp		Fija	11/12/2012	11/12/2013	100,00	107,73	3,84
16108460212390730	3,63	3,63	BPDC	cdp		Fija	11/12/2012	11/12/2013	100,00	107,73	3,91
16108460212390747	3,57	3,57	BPDC	cdp		Fija	11/12/2012	11/12/2013	100,00	107,73	3,84
30195480	37,30	37,30	SCOTI	CDP\$	00SCOTICF299	Fija	11/12/2012	11/06/2013	100,00	100,34	37,43

El VaR-Duración (tasa de interés) o pérdida máxima esperada del portafolio de inversiones del Seguro de Salud, es el resultado del producto del valor actual del portafolio de inversiones, de la duración modificada o sensibilidad promedio del portafolio y de la variación máxima estimada de la tasa de interés para el próximo mes cuya variación se asocia a una probabilidad del 95%. En el siguiente gráfico N° 15 se detalla la pérdida máxima esperada (en términos monetarios) así como el porcentaje del VaR-Duración Mensual:

**Gráfico N°
15
Comportamiento del Valor en Riesgo Duración
SEM IV Trimestre del 2012**

**Comportamiento del Valor en Riesgo Duración SEM
IV Trimestre del 2012**



En términos generales, en la mayoría de los meses del año 2012 el VaR-Duración fue menor, asociado principalmente a una disminución en la duración modificada del portafolio de inversiones del Seguro de Salud, no obstante en los meses de mayo y julio de 2012 se presentó un aumento en la pérdida máxima esperada, propiciado en particular por el incremento en la variación máxima estimada de la tasa.

2.5. PRUEBA DE VALORES EXTREMOS (STRESS TESTING)

Considerando el supuesto de que la variación máxima estimada de la tasa de interés no sea de 0.44%, tal y como se estimó para el mes de diciembre del 2012, sino que dicha variación estimada sea de un 1.00%, el valor en riesgo o la pérdida máxima esperada se incrementaría de ¢333.57 millones a ¢763.84 millones.

En este sentido, el porcentaje del VaR Duración mensual del portafolio del Seguro de Salud ante un aumento en la tasa de interés de un 1.50%, pasaría a representar una pérdida máxima de un 1.34% (¢1,145.76 millones) e inclusive alcanzaría un VaR Duración de ¢1,527.69, equivalente a una pérdida mensual de un 1.78% del valor del portafolio bajo el escenario de que la variación estimada de la tasa fuera de un 2.00%.

**Cuadro N°
5
Prueba de Valores Extremos (Stress
Testing) Diciembre de 2012**

PORTAFOLIO SEM	VAR AL 31/12/2012	Aumento Tasa de Interés		
	0,4367	1,00	1,50	2,00
Monto de Mercado (Teórico)	85.632,58			
Duración (Años)	0,97			
Duración Modificada (%)	0,89%			
Nivel de Confianza	95%			
VaR Duración (en millones de ¢)	333,57	763,84	1.145,76	1.527,69
% VaR Duración Mensual	0,39%	0,89%	1,34%	1,78%

RENDIMIENTO AJUSTADO POR RIESGO (RaR)

El rendimiento ajustado al riesgo permite medir la rentabilidad de una cartera diversificada, al mismo tiempo que muestra los límites de exposición al riesgo ideales, tomando en cuenta la probabilidad de pérdida a causa de incumplimiento.

Es una medida de análisis cuantitativo que indica como la rentabilidad esperada del portafolio podría cubrir la pérdida esperada, por lo tanto entre más alto sea el indicador mejor posición tendrá la cartera para enfrentar eventuales crisis que se presenten en el mercado. El resultado del indicador sería el número de veces que la rentabilidad supera la pérdida esperada.

- Si el RaR es mayor que uno, lo que significa es que el fondo aporta más rendimiento que riesgo o que la rentabilidad del fondo es suficiente para pagar el riesgo de invertir en él.
- Si el RaR fuera uno, lo que está ocurriendo es que el fondo “está balanceado”, es decir por cada unidad de riesgo hay una unidad de rendimiento, por lo cual el fondo se encuentra balanceado.
- Si el RaR fuera menor que la unidad, lo que estaría pasando es que el riesgo es tan alto que el rendimiento no es suficiente para compensar el riesgo de invertir en él.

En este sentido, el siguiente gráfico muestra el comportamiento de este indicador:

Gráfico N° 16
Rendimiento Ajustado por
Riesgo
IV Trimestre de 2012

Rendimiento Ajustado por Riesgo
IV Trimestre de 2012



Para el periodo de enero a octubre de 2012 el rendimiento ajustado por riesgo reflejó un comportamiento al alza, lo cual indica que se ha presentado una mejora en la relación entre el rendimiento del fondo y el riesgo asociado, mientras que al mes de noviembre de 2012 dicho indicador decreció en comparación con el resultado observado en el mes que

le antecede (octubre de 2012), sin embargo continúa aportando rendimiento por cada unidad de riesgo que asuma el portafolio de inversiones del Seguro de Salud.

4. VENTA DE TÍTULOS DEL SEGURO DE SALUD

En el mes de octubre de 2012, el Seguro de Salud realizó ventas parciales de un título de propiedad renta fija colones correspondiente a la Serie G230316. En el siguiente cuadro se detallan las ventas:

Cuadro N° 6
Ganancias / Pérdidas Venta de Títulos Valores del Seguro de Salud
IV Trimestre de 2012
Montos en colones

Fecha Venta	Título	Serie	Monto Facial	Costo Venta	Valor en Libros	Deuda Transada	Venta Transada	Ganancias / Pérdidas Financieras	Ganancias / Pérdidas Contables
04/10/2012	TP Renta Fija	G230316	1.373.000.000,0	1.271.398.000,0	1.366.257.364,35	1.396.095.385,	1.363.731.487,2	(32.363.898,33)	(94.859.364,35)
08/10/2012	TP Renta Fija	G230316	1.000.000.000,0	926.000.000,00	995.104.849,28	1.016.821.111,	994.220.555,56	(22.600.555,56)	(69.104.849,28)
09/10/2012	TP Renta Fija	G230316	2.500.000.000,0	2.314.500.000,0	2.487.771.952,82	2.542.052.777,	2.485.658.333,3	(56.394.444,44)	(173.271.952,82)
10/10/2012	TP Renta Fija	G230316	300.000.000,00	277.650.000,00	298.533.813,89	305.046.333,	298.261.833,33	(6.784.500,00)	(20.883.813,89)
16/10/2012	TP Renta Fija	G230316	2.800.000.000,0	2.590.840.000,0	2.786.381.651,38	2.847.099.111,	2.787.295.777,7	(59.803.333,33)	(195.541.651,38)
18/10/2012	TP Renta Fija	G230316	270.000.000,00	249.750.000,00	268.688.925,29	274.541.700,	268.825.050,00	(5.716.650,00)	(18.938.925,29)
18/10/2012	TP Renta Fija	G230316	2.795.000.000,0	2.585.375.000,0	2.781.427.948,89	2.842.015.005,	2.782.837.091,6	(59.177.913,89)	(196.052.948,89)
19/10/2012	TP Renta Fija	G230316	1.805.150.000,0	1.669.763.750,0	1.796.391.592,01	1.835.514.628,	1.797.732.839,2	(37.781.789,50)	(126.627.842,01)
			12.843.150.000,00	11.885.276.750,00	12.780.558.097,90	13.059.186.053	12.778.562.968,11	(280.623.085,00)	(895.281.347,90)

Considerando el valor al costo en el momento de las ventas efectuadas por el Seguro de Salud, se tiene que fue de ¢11,885.28 millones, mientras que el valor en libros reflejó un monto de ¢12,780.56 millones, con lo cual si se comparan dichos valores se obtiene como resultado una pérdida contable de ¢895.28 millones.

Por su parte, la deuda transada fue de ¢13,059.19 millones y las ventas acumularon un valor de ¢12,778.56 millones para una pérdida en términos financieros de ¢280.62 millones. En este sentido, cabe indicar que ésta pérdida es congruente con el riesgo de mercado que se asume en el momento de la venta de los títulos, ya que dado un ajuste al alza en los rendimientos de los instrumentos se produjo una disminución en el precio de los mismos.

5. CONSIDERACIONES FINALES

- Al finalizar el mes de noviembre de 2012, la actividad económica medida a través del IMAE creció a una tasa media anual del 5.0%. La industria de mayor crecimiento fue el servicio pre

stado a empresas, cuya tasa creció a una tasa media del 9,5% a noviembre de 2012.

- El comportamiento hacia la baja en las tasas de interés en el Sistema Financiero del país, repercutieron en el resultado de la Tasa Básica Pasiva (TBP), la cual reflejó un descenso el último trimestre del año 2012. La Tasa de Política Monetaria (TPM), se mantiene en 5,0% desde junio del 2011, debido a que los indicadores de inflación general y subyacente y las expectativas inflacionarias a 12 meses presentaron tasas de crecimiento congruentes con el rango definido por el BCCR en

su programación económica para el periodo 2012-2013.

- La cartera de títulos valores del Seguro de Salud disminuyó de ¢127,820.77 millones en octubre de 2012 a ¢84,216.28 millones en diciembre de 2012, producto del vencimiento de recursos para cumplir con el pago tanto de la tercera bisemana del mes de noviembre de 2012 como el de aguinaldos a inicios de diciembre de 2012.
- Al concluir el mes de diciembre de 2012, la concentración por sector y emisor se ubican dentro de los límites de inversión establecidos y aprobados por la Junta Directiva de la Institución en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud.
- Para el periodo comprendido de enero de 2012 a octubre de 2012, la sensibilidad o duración modificada promedio del Seguro de Salud mostró una tendencia decreciente, pues pasó de 2,20% a 0,64%, equivalente a una caída de 1.56 puntos porcentuales. Por su parte, el incremento reflejado en la duración en noviembre de 2012 (0.97%) con respecto al resultado obtenido en octubre de 2012 (0.64%), fue producto principalmente del vencimiento de certificados de depósito a plazo emitidos por el Banco de Costa Rica, cuyos recursos se utilizaron tal y como se indicó con anterioridad para el pago tanto de la tercera bisemana del mes de noviembre de 2012 como del aguinaldo.
- En la mayoría de los meses del año 2012 el VaR-Duración fue menor, asociado principalmente a una disminución en la duración modificada del portafolio de inversiones del Seguro de Salud, no obstante en los meses de mayo y julio de 2012 se presentó un aumento en la pérdida máxima esperada, propiciado en particular por el incremento en la variación máxima estimada de la tasa.
- Durante el cuarto trimestre del año 2012, el Seguro de Salud realizó compras por un valor al costo de ¢59,983.86 millones, distribuidos en un 81.61% (¢48,954.20 millones) en certificados de depósito a plazo en colones y el restante 18.39% (¢11,029.66 millones) en certificados a plazo en dólares.

INFORME SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social

Hemos examinado los estados financieros básicos ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, por el año terminado el 31 de diciembre del 2012, y hemos emitido nuestro informe con opinión calificada, la cual se presenta en las páginas 3 y 5 de este documento.

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 de la ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, 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 de la ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, 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 fines del presente informe hemos clasificado las políticas y procedimientos de la estructura de control interno en las siguientes categorías importantes a) control sobre adquisición y liquidación de inversiones, b) control sobre la administración y custodia de los títulos valores, c) control sobre los aportes patronales, d) control sobre los aportes obreros de los cotizantes al Seguro de Salud y e) control sobre los registros contables.

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 el control interno y su funcionamiento que consideramos constituye condiciones que deben ser informadas según 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 Institución para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la Administración.

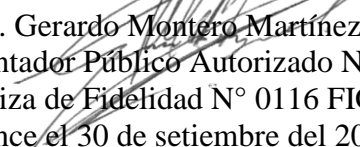
Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura de control interno no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación con los estados financieros 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 a la ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, en la carta de gerencia CG 1-2012 de fecha 07 de mayo de 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 a la gerencia.

El presente informe es solo para información de la Junta Directiva de la ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***.

***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, 07 de mayo de 2013

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

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Junta Directiva

Hemos examinado los estados financieros adjuntos de la *Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud* al 31 de diciembre del 2012 y 2011.

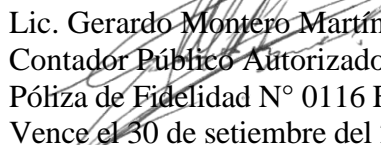
Nuestras auditorías se realizaron con base en las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría, para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

La información financiera que se acompaña está presentada con el propósito de análisis adicional y no es requerida como parte de los estados financieros básicos. Esta información financiera suplementaria es responsabilidad de la Administración de la *Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud* y estuvo sujeta a los procedimientos de auditoría, aplicados en las auditorías de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, está presentada razonablemente en todos sus aspectos de importancia, al considerarla en relación con los estados financieros básicos en conjunto.

Además es importante agregar que a partir del anexo K la información complementaria no incluye los ajustes y reclasificaciones efectuados por la auditoría externa incluidos en los estados financieros básicos auditados (ver Nota 42-2 a los estados financieros).

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la *Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud*. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 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”.

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

Inversiones en valores	Anexo A
Cuotas por cobrar al Estado	Anexo B
Cuentas y documentos por cobrar al Seguro de Pensiones	Anexo C
Otras cuentas por cobrar	Anexo D
Inventarios	Anexo E
Depreciación acumulada	Anexo F
Seguros	Anexo G
Otros activos	Anexo H
Provisiones	Anexo I
Conciliación Préstamo número 439/SF-CR - C.C.S.S. – BID	Anexo J
Comentarios sobre la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera	Anexo K

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

INVERSIONES EN VALORES

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

	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	
	<i>Monto</i>	<i>Tasa de Interés</i>	<i>Monto</i>	<i>Tasa de Interés</i>
<i>Depósito a plazo</i>				
Bonos Estabilización Monetaria	17.604	---	17.604	---
Valores Gobierno Central corto plazo	23.197.878	3.60%-3.90%	28.270.430	---
Scotiabank	811.837	3.40%	---	---
BAC San Jose	7.058.000	5.98%-6.50%	---	---
Banco Nacional de Costa Rica	10.058.000	6.44%-6.76%	---	---
Banco de Costa Rica	16.000.000	5.11%-9.49%	---	---
<i>Inversiones a la vista</i>				
Inv. Vista Red Oncológica	20.937.938	---	9.574.460	1.77% - 3.03%
Valores Gobierno Central Corto plazo	6.230.834	---	4.661.472	9.63%
Banco de Costa Rica	19.562.323	---	11.932.361	5.75%
SEM Inv. Vista Donación FODESAF	85.056	---	185.065	---
Otras Inversiones a la Vista	2.519.900	---	2.519.900	---
Banco Crédito Agrícola de Cartago	37.624.000	---	31.652.000	2.34% - 1.84%
<i>Total (nota 4)</i>	<u>144.103.370</u>		<u>88.813.292</u>	

La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y secundario y las mantiene hasta su vencimiento, por lo que se registran al costo que es muy similar al valor de mercado.

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

CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Saldo al inicio del Período	8.842.445	5.761.399
Aumentos	55.077.350	68.434.376
Disminuciones (1)	<u>(63.919.795)</u>	<u>(65.353.330)</u>
Saldo al final del período (Nota 5)	<u>---</u>	<u>8.842.445</u>

Estas cuentas incluyen las cuotas del Estado como patrono y como tal y las cuentas por atención a centros penales, Subsidio Estatal Centros Penales, Cuentas por Cobrar Cuota complementaria Trabajador Independiente Cuentas por Cobrar Cuota complemento Convenio.

- (1) 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 Estado (ver Nota 14 y 42-2).

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

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
AL SEGURO DE PENSIONES**

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

<i>Saldo al 31 de diciembre del 2009</i>	3.356.959
Aumento	61.849.315
Disminución	<u>61.833.757</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2010 (Nota 5)</i>	3.372.517
Aumento	86.474.894
Disminución	<u>84.927.640</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2011 (Nota 5)</i>	<u>4.919.771</u>
Aumento	55.026.037
Disminución	<u>54.313.571</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2012 (Nota 5)</i>	<u>5.632.237</u>

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

CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuenta por Cobrar Gobierno Ley 5349	3.548.780	3.548.780
Cuenta por Cobrar Instituciones	46.099.290	58.458.974
INS Convenio Servicios Médicos Profesionales	4.582.668	2.491.171
INS Convenio Servicios Accidentes de tránsito	14.008.170	8.630.283
Cuentas por cobrar Particulares	70.092.643	61.480.003
Cuenta por Cobrar Inst. Públicas y Privadas	239.957.786	227.597.958
Deuda Estatal Cuota e Intereses	3.745.759	5.476.383
Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Art. 36	15.864.741	15.378.991
Cuentas por Cobrar Empleados	1.065.505	1.135.479
Cuentas por Cobrar Tarjeta de Crédito	2.882	2.882
Cuenta por Cobrar Servicios Médicos	10.361.275	7.576.686
Cuenta por Cobrar Cheques Debitados	261.216	222.309
Cheques en Cobro Judicial	660.573	656.256
Cuentas por Cobrar al Estado	(7.307.339)	8.842.445
IVM Cuenta Corriente	5.632.237	4.919.771
Cuentas por Cobrar Operadoras Dev.Cuotas Juicios Ord.Laboral	4.328	---
INS Contrato Servicios Médicos Riesgos Profesionales	16.702	---
INS Convenio Serv.Medic. Seguro Oblig. Automotor SOA	3.793	---
Total cuentas por cobrar	408.601.009	406.418.371
Menos:		
Estimación cuentas de dudoso cobro	(107.942.422)	(102.771.934)
Total Cuentas por Cobrar netas (nota 5)	300.658.587	303.646.437

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

INVENTARIOS

Están clasificados en Farmacias, Proveedurías, Centros de Producción y Almacén General.

Las farmacias incluyen productos farmacéuticos, registrando el valor de los medicamentos despachados por el Almacén General o adquiridas mediante las compras directas en plaza; las proveedurías incluyen equipo médico quirúrgico, papelería y útiles de oficina e implementos de aseo, registrando el valor de los productos despachados por el Almacén General y los Centros de producción tienen bodegas de materiales y producto terminado, además contiene Productos en Proceso y Gastos Aplicados por las sumas de ¢78.650.311 y ¢84.152.623 miles de colones al 31 de diciembre del 2012 y 2011, respectivamente. (Nota 6)

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

Las existencias de suministros se almacenan, en forma adicional en bodegas de la empresa DHL, a la cual la Caja Costarricense de Seguro Social le arrienda el servicio de almacenaje de productos.

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

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

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

	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2010 (nota 9)</i>	<i>165.632.999</i>	<i>131.568.454</i>	<i>297.201.453</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>			
Sobre costo	108.270.368	6.453.806	114.724.174
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	78.180.285	133.280.890	211.461.175
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2011 (nota 9)</i>	<i>186.450.653</i>	<i>139.734.696</i>	<i>326.185.349</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>			
Sobre costo	122.960.445	6.891.336	129.851.781
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	82.724.821	139.320.216	222.045.037
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2012 (nota 9)</i>	<i>205.685.266</i>	<i>146.211.552</i>	<i>351.896.818</i>

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

SEGUROS
Al 31 de diciembre del 2012

En cuanto los seguros, las pólizas vigentes de la Institución según informe del Área de Administración y Aseguramiento de Bienes, se detallan en el siguiente cuadro:

Resume Pólizas Institucionales.					
Sub Área Gestión del Aseguramiento de Bienes					
N° Póliza	Nombre de la Póliza	Cobertura	Monto Asegurado	Prima anual	Vigencia
0201-INM-126	Incendio Todo Riesgo	Riesgo Catastróficos Riesgos Tecnológicos 1)Edificio 2)Maquinaria, mobiliario y equipo 3)Mercadería 4)Obras de Arte TOTAL	\$1,026,922,578.00 \$307,332,328.00 \$72,794,936.00 \$3,550,106.00 \$1,410,599,948.00	\$2,094,571.22	Del 30 abril de 2012 al 30 de abril de 2013
3052	INS MEDICAL	Gastos médicos de funcionarios del servicio exterior	\$2.000.000,00	¢1.325.342.113,38	Del 13 de enero de 2012 al 12 de enero de 2013
77594	Riesgos del Trabajo	Accidentes por riesgos del trabajo de funcionarios institucionales	Póliza de Seguro al costo	¢2.342.824.591,00	Del 01 de enero 2012 al 31 de diciembre de 2012

Resume Pólizas Institucionales.					
Sub Área Gestión del Aseguramiento de Bienes					
N° Póliza	Nombre de la Póliza	Cobertura	Monto Asegurado	Prima anual	Vigencia
AUM-163-12	Automóviles	RC, Vehículos de uso particular	Hasta ¢125.000.000,00	¢78.222.615,00	01 enero 2012 al 31 de diciembre de 2012
AUM-711-12	Automóviles	Todas las coberturas	De conformidad con el siniestro.	¢6.055.767,00	01 enero 2012 al 31 de diciembre de 2012
CAL-000016	Calderas	RC	Hasta ¢40.000.000,00	¢447.882,00	01 de diciembre de 2012 al 01 de diciembre de 2013
RCG-2142	Piscinas	RC	Hasta ¢10.000.000,00	¢110.782,00	22 de diciembre de 2012 al 22 de diciembre de 2013
OIC-0001065-00	Aeroseguros	RC	Hasta ¢10.000.000,00	¢150.884,00	01 enero de 2012 al 01 de enero de 2013
0101-EMB-64200	Lancha Don Álvaro	RC y Casco	Hasta ¢7.000.000,00	¢261,660.00	01 de marzo de 2012 al 01 de marzo de 2013
	Lancha Don Guillermo	RC y Casco	Hasta ¢7.000.000,00	¢105,699.00	
	ASPVS3	RC y Casco	Hasta ¢2.000.000,00	¢35,683.00	
Total Lanchas				¢403,042.00	
02-01-RCG-741-02	Responsabilidad Civil Dólares	RC, derivada del inmueble	\$20.000,00	\$304	Del 01 mayo de 2012 al 01 de mayo de 2013

Notas:

Todos los montos están a diciembre de 2012

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

OTROS ACTIVOS

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

	<u>2011</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2012</u>
Obras de arte (Costo)	114.244	---	---	144.244
Obras de arte (Revaluación)	2.245.917	---	---	2.245.917
Patronos Garantía de Cuotas	280.513	---	---	280.513
Aportes en garantía y otros	361.855	141.796	---	503.651
Total (Nota 13)	<u>3.002.529</u>	<u>141.796</u>	<u>---</u>	<u>3.144.325</u>

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

GASTOS ACUMULADOS (PROVISIONES)

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Provisión Salario Escolar	76.582.776	69.166.740
Provisión Sueldo Planilla Ordinaria	14.691.084	12.720.879
Provisión Hospital Dr. Calderón Guardia	854.978	854.979
Provisión Pago Prestaciones legales	---	5.053.413
Provisión Pago Multa Operadora	1.000.000	1.000.000
Otras provisiones	1.094	1.093
Total (Nota 18)	<u>93.129.932</u>	<u>88.797.105</u>

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

**CONCILIACIÓN PRÉSTAMOS
439/SF-CR-C.C.S.S. y BCIE 1609-CR-CCSS**

*Al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

PRÉSTAMO 439/SF-CR-CCSS

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Saldo según libros al inicio del año</i>	US\$	---	370
<i>Menos:</i> Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		---	(370)
<i>Saldo ajustado en libros al final del año</i>	US\$	---	---
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre)	US\$	---	---
Tipo de cambio ⁽¹⁾		---	---
<i>Saldo en colones ajustado al 31 de diciembre \$ x TC</i>		---	---

PRÉSTAMO BCIE-1609-CR-CCSS

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
<i>Saldo según libros al inicio del año</i>	US\$	51.428	57.143
<i>Más:</i> Incremento en el saldo de la operación		---	---
<i>Menos:</i> Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		(5.714)	(5.715)
<i>Saldo ajustado en libros al final del año</i>	US\$	45.714	51.428
Saldo según Tabla de Pagos al 31 de diciembre	US\$	45.714	51.428
Tipo de cambio ⁽¹⁾		500.54	506.88
<i>Saldo en colones ajustado al 31 de diciembre \$ x TC</i>		<u>22.881.831</u>	<u>26.068.099</u>

(1) Las operaciones en dólares no se ajustan al tipo de cambio de cierre, en razón que el mismo es el que indica el Ministerio de Hacienda, por la cual el tipo de cambio no concuerda con el de venta al 31 de diciembre del 2012 y 2011.

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

COMENTARIOS SOBRE RESULTADOS DE OPERACIÓN Y
LA SITUACIÓN FINANCIERA

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS
ANÁLISIS VERTICAL
Al 31 de Diciembre de 2012-2011
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2012	%	2011	%	Variación	
					Absoluta	Porcentual
Ingresos						
Cuotas Particulares	1,280,872.24	78.9%	1,115,700.95	80.3%	165,171.29	14.80%
Cuotas del Estado	26,416.80	1.6%	23,698.08	1.7%	2,718.71	11.47%
Productos por Servicios Médicos	88,357.32	5.4%	137,654.54	9.9%	-49,297.22	-35.81%
Servicios Administrativos	22,404.00	1.4%	19,501.70	1.4%	2,902.30	14.88%
Otros Productos	205,715.16	12.7%	92,322.27	6.6%	113,392.89	122.82%
Total Ingresos	1,623,765.51	100%	1,388,877.54	100%	234,887.97	16.91%
Gastos						
Servicios Personales	804,799.81	52.4%	767,873.42	55.4%	36,926.40	4.81%
Servicios no Personales	68,418.29	4.5%	62,253.51	4.5%	6,164.78	9.90%
Consumo de Materiales y Suministros	211,283.91	13.8%	202,893.63	14.6%	8,390.28	4.14%
Aportes y Contribuciones	174,354.44	11.3%	165,832.62	12.0%	8,521.82	5.14%
Depreciaciones	30,817.00	2.0%	28,908.98	2.1%	1,908.02	6.60%
Subsidio de Seguro de Salud	63,952.03	4.2%	57,062.78	4.1%	6,889.26	12.07%
Otras Prestaciones	49,541.25	3.2%	47,636.53	3.4%	1,904.72	4.00%
Becas y Capacitación	1,555.18	0.1%	1,900.97	0.1%	-345.79	-18.19%
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	6,460.22	0.4%	13,774.68	1.0%	-7,314.46	-53.10%
Otros Gastos	106,792.76	7.0%	14,130.61	1.0%	92,662.15	655.75%
Ajustes a Períodos Anteriores	18,333.95	1.2%	24,508.15	1.8%	-6,174.20	-25.19%
Total Gastos	1,536,308.84	100.0%	1,386,775.87	100%	149,532.97	10.78%
Excedente del Período	87,456.67		2,101.67		85,355.00	4061.29%

Ingresos

Al analizar los ingresos acumulados totales registrados a Diciembre 2012 por la suma de **¢1.623.765,5** millones de colones, se evidencia un incremento relativo del **16,9%** al compararlos con el año 2011, que en términos absolutos asciende a **¢234.887,9** millones de colones.

Esta variación es producto del crecimiento principalmente de dos conceptos, las Cuotas Particulares y Otros Productos.

En ese sentido, las Cuotas Particulares muestran una recuperación respecto al año anterior de **¢165.171,3** millones de colones, al existir una mayor facturación de las cuotas patronales y trabajador del sector público y privado, así como las cuotas trabajadores independientes y asegurados voluntarios. Contribuye al aumento de esta cuenta la reclasificación realizada en Setiembre 2012 del saldo de la cuenta *825-10-4 Ingreso Cuota Complementaria Trabajador Independiente* por la suma de ¢32.705.4 millones de colones, el cual se trasladó a las cuentas *810-05-4* y *810-06-2*.

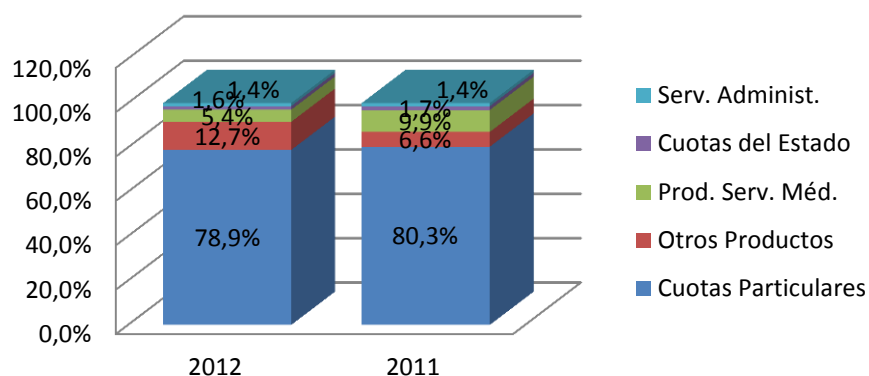
Del mismo modo, el rubro Otros Productos refleja un aumento del **122,8%** por la suma de **¢113.392,9** millones de colones, originado principalmente por las siguientes situaciones:

- 1- El crecimiento de la cuenta de Otros Ingresos Períodos Anteriores por la suma de **¢42.414,9** millones de colones, respecto al año 2011, resultado principalmente de la aplicación de la metodología aprobada por la Junta Directiva Artículo 36 Sesión 8569 del 22 de marzo de 2012, referente al convenio de pago de la Deuda Estatal firmado en Setiembre de 2007, con lo que se refleja un mayor ingreso por intereses.
- 2- El registro contable mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas de egreso *945-20-3*, *955-01-2*, *948-01-4*, *948-02-2*, *948-03-0* y *948-04-9* al grupo de cuentas *848-xx-x Resultado Valuación Existencias* y la cuenta *845-20-0 Diferencia Inventario Bodegas*, por las sumas de **¢38.570.9** y **¢26.194.2** millones de colones respectivamente.

Por otra parte, los Servicios Médicos presentan un decrecimiento general en **¢49.297,2** millones de colones respecto a Diciembre 2011, debido principalmente a la reclasificación de la Cuenta Contable *825-10-4 Ingreso Cuota Complementaria Trabajador Independiente* trasladando su saldo al grupo de cuentas *810-xx-x* por la suma de ¢32.705.4 millones de colones. Lo anterior dado que este concepto es un aporte que realiza el Estado y no un Servicio Médico.

El gráfico No. 1 muestra la composición de los ingresos, demostrando que para el Seguro de Salud la principal fuente de financiamiento son las Cuotas Particulares con un 78.9% de representación y como una segunda opción son Otros Productos con un 12.7% del total de los ingresos.

Grafico No.1
Caja Costarricense de Seguro Social
Seguro de Salud
Estado de Resultados
Al 31 de Diciembre 2012 y 2011



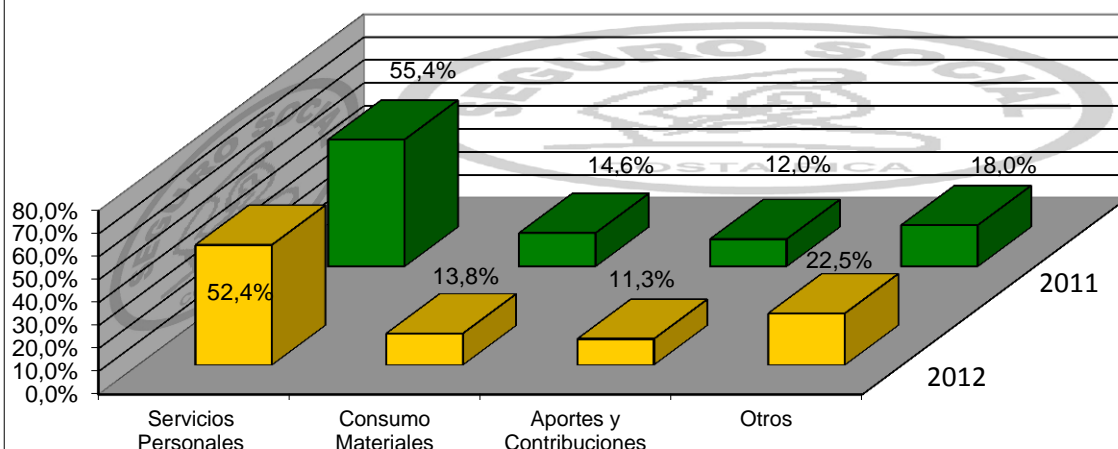
Gastos

Continuando con el análisis del Estado de Ingresos y Gastos, es importante conocer las tendencias de los gastos, mismos que a Diciembre 2012 ascienden a la suma de **¢1.536.308,8 (2012)** y **¢1.386.775,9 (2011)** millones de colones, reflejando un crecimiento del **10.8%** en términos absolutos de **¢149.532,9** millones de colones, como resultado de las variaciones presentadas en los rubros de Servicios Personales, Otros Gastos, Aportes y Contribuciones así como Consumo de Materiales y Suministros, los cuales a continuación se detallan.

El rubro de Servicios Personales de acuerdo con el Gráfico 2 constituye el **52.4%** del total de los gastos para el año 2012 siendo este su principal componente, experimentando un aumento absoluto de **¢36.926,4** millones de colones, (**4.8%**) como efecto, principalmente del incremento en las partidas *Sueldos Cargos Fijos, Aumentos Anuales y Sueldo Adicional*, que en conjunto se incrementaron en **¢24.312,0** millones de colones al compararlos con su similar del año anterior.

No obstante, es importante indicar que las partidas *Sueldos Personal Sustituto y Tiempo Extraordinario*, presentaron disminuciones por las sumas de **¢4.839,4** y **¢2.025,7** millones de colones respectivamente, producto del acatamiento por parte de las diferentes unidades ejecutoras de la Política de Aprovechamiento Racional de Recursos Financieros, aprobada por la Junta Directiva, en su Artículo 25, Sesión 8505 de fecha 28 de Abril de 2011.

Grafico 2
Caja Costarricense de Seguro Social
Seguro de Salud
Estado de Gastos
Al 31 de Diciembre 2012 y 2011



En lo concerniente al concepto Otros Gastos con un crecimiento de **¢92.662,1** millones de colones, con respecto al año 2011, agrupado para efectos del análisis gráfico en el concepto Otros representando un **22.5%** del total de gastos, siendo su principal variable el aumento en las cuentas Resultado Valuación Existencias así como Gastos Diversos, producto del registro contable mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en estas cuentas de egreso 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 al grupo de cuentas 848-xx-x Resultado Valuación Existencias y la cuenta 845-20-0 Diferencia Inventario Bodegas, por las sumas de **¢38.570.9** y **¢26.194.2** millones de colones respectivamente.

Como un tercer rubro en importancia, tenemos los Aportes y Contribuciones con una participación del **11.3%** del total de los gastos, notando una variación de **¢8.521.8** millones de colones con respecto al año 2011, es decir, un crecimiento de **5.1%**, cabe recordar que este rubro corresponde a los aportes que la Institución en su calidad de patrono debe girar a distintas Instituciones, Cooperativas, Asociaciones, Fondos, entre otros.

Continuando con el análisis, el Consumo de Materiales y Suministros, muestra una variación con respecto al año anterior de **¢8.390,3** millones de colones, correspondiente a la compra de productos medicinales y fármacos para la prestación del servicio de atención a la población, así como a la compra de alimentos para consumo humano en los centros hospitalarios.

Asimismo, los Servicios No Personales representan un **4.5%** del total de gastos, reflejando un aumento de **¢6.164,8** millones de colones respecto a su similar de Diciembre 2011, lo anterior ocasionado principalmente por el incremento de un año a otro de la partida *Alquiler de Edificios*, producto de la Resolución Administrativa suscrita por las Gerencias Administrativa, Financiera y Pensiones, donde se actualiza el monto de los alquileres de los Edificios Laureano Echandi y Genaro Valverde, por las sumas mensuales de **¢57.4** y **¢72.3** millones de colones respectivamente.

Finalmente, pero no menos importante, se analiza la disminución que presentan la cuenta *Ajustes a Períodos Anteriores* por la suma de **¢6.174,2** millones de colones, obedeciendo a los registros efectuados en los meses de Marzo y Abril 2011 como resultado de la Conciliación de las Cuentas por Cobrar Estado e Intereses s/ Deuda Acumulada al 31-12-2010, proceso que para este período 2012 no se ha realizado por los controles y la depuración mensual que actualmente se lleva a cabo, la actualización Provisión Prestaciones Legales año 2010 y de Enero a Abril 2011, según oficio DA-740 de la Dirección Actuarial. Así como la cuenta *Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro* misma que refleja una disminución por la suma de **¢7.314.5** millones de colones producto del decrecimiento experimentado por la morosidad, donde se ha obtenido una mayor recuperación en las cuentas por cobrar, razón por la cual el gasto por estimación es menor respecto al año 2011.

Diferencia entre Ingresos y Gastos:

Para Diciembre 2012 la diferencia entre Ingresos y Gastos asciende a **¢87.456,7** millones de colones, con una variación absoluta de **¢85.355,0** millones de colones con respecto al monto obtenido a Diciembre 2011.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
COMPARATIVO INGRESOS - GASTOS
Al 31 de Diciembre de 2012-2011
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	Variación	
			Absoluta	Porcentual
INGRESOS	1,623,765.51	1,388,877.54	234,887.97	16.91%
GASTOS	<u>1,536,308.84</u>	<u>1,386,775.87</u>	<u>149,532.97</u>	<u>10.78%</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO	<u>87,456.67</u>	<u>2,101.67</u>	<u>85,355.00</u>	<u>4061.29%</u>

Tal y como se observa en el cuadro anterior, la variación de la utilidad del período de Diciembre 2012 con su similar del 2011, obedece a que los ingresos presentaron un aumento del **16.9%**, y los gastos crecieron un **10.8%**.

En línea con lo anterior, al aplicar la razón financiera denominada *Margen Neto de Utilidad*, obtenemos para Diciembre 2012, un rendimiento de un **5.4%**, lo cual nos indica que la utilidad del periodo presenta una mejoría con respecto a Diciembre 2011, dado que en dicho mes se obtuvo un **0.1%**, crecimiento que se sustenta en una mayor recuperación de ingresos y un crecimiento menor de los egresos.

Análisis Estado de Ingresos y Gastos Cifras Mensuales Diciembre 2012

El presente análisis se efectúa en atención a Informe de Auditoria Interna ASF-233-2011, sobre *“El Análisis Financiero del Seguro de Salud (SEM) de la CCSS, por los periodos que van del 31 de Diciembre 2009 al 31 de Diciembre 2010”* y de conformidad con lo indicado en la recomendación 2. que señala textualmente lo siguiente:

“2. Agregar al informe mensual que es preparado y confeccionado bajo la dirección de la Gerencia Financiera, denominado “Estados y Análisis Financiero Seguro de Salud y Pensiones” un Estado de Resultados que contenga únicamente las cifras del período que se esta analizando, para cada uno de Regímenes (SEM) e (IVM).”

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)		
SEGURO DE SALUD		
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS		
CIFRAS MENSUALES		
Del 01 al 31 de Diciembre 2012		
(Expresados en millones de colones costarricenses)		
	dic-12	%
Ingresos		
800 Cuotas del Estado	2,259.23	1.07%
805 Cuotas Sector Público y Privado	101,951.55	48.40%
810 Cuotas Trabajador Indep. Asegurado Volunt.	9,909.95	4.70%
890 Devoluciones Cuotas Planilla	-22.27	-0.01%
820 Productos Servicios Administrativos	2,403.01	1.14%
825 Productos Servicios Medicos	8,858.88	4.21%
815 Productos por Intereses	2,682.90	1.27%
816 Ingresos por Intereses Sist. Préstamos	0.69	0.00%
830 Productos Multas Recargo Planillas	219.16	0.10%
835 Productos por Alquileres	24.53	0.01%
840 Productos Ventas de Activos	0.00	0.00%
841 Transf. Corrientes Ejercic.	220.78	0.10%
845 Ingresos Diversos	26,388.58	12.53%
848 Resultado Valuación Existencias	38,570.90	18.31%
850 Otros Ingresos	2,481.60	1.18%
855 Otros Ingresos Período Anterior	14,711.94	6.98%
Total Ingresos Mensuales	210,661.44	100%
Gastos		
900 Servicios Personales	65,499.87	33.40%
905 Servicios no Personales	5,376.50	2.74%
910-911 Consumo de Materiales y Suministros	12,746.24	6.50%
930-931 Aportes y Contribuciones	13,245.90	6.75%
950-951 Depreciaciones	2,683.22	1.37%
920 Subsidio de Seguro de Salud	5,269.35	2.69%
925 Otras Prestaciones	4,297.08	2.19%
935 Becas y Capacitación	337.25	0.17%
949 Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	1,438.30	0.73%
945 Gastos Diversos	33,513.88	17.09%
947 Gastos Estim. Contingencia	0.00	0.00%
948 Resultado Valuación Existencias	38,303.57	19.53%
962 Transpaso Costo e Inventario	-816.98	-0.42%
970 Distrib. Costo Servicio	192.08	0.10%
990 Cuentas Aporte Local Proyectos	6.56	0.00%
991 Ctas. Aporte Exter. Loc. Proyect.	11.84	0.01%
955 Ajustes a Períodos Anteriores	14,015.00	7.15%
Total Gastos Mensuales	196,119.64	100%
Excedente Mensual	14,541.80	

Ingresos Mensuales Diciembre 2012:

Para Diciembre 2012 los ingresos mensuales percibidos suman un total de **¢210.661,4** millones de colones.

El mayor ingreso con que cuenta este Régimen son las *Cuotas Sector Público y Privado* por un monto de **¢101.951,5** millones de colones, representando un **48.4%** del total de ingresos, así mismo tenemos el *Resultado Valuación Existencias* por la suma de **¢38.570,9** millones de colones, (**18.3%**), los *Ingresos Diversos* (**12.5%**) por **¢26.388.6** millones de colones y *Otros Ingresos Período Anterior* (**6.9%**) por un monto de **¢14.711.9** millones de colones, para estos tres últimos conceptos las cifras que reflejan obedecen al registro contable mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en las cuentas de egreso 945-20-3, 955-01-2, 948-01-4, 948-02-2, 948-03-0 y 948-04-9 a estas cuentas.

Otro rubro a mencionar son las *Cuotas Trabajador Independiente Asegurado Voluntario* (**4.7%**) las cuales reflejan la suma mensual de **¢9.909.9** millones de colones, finalmente se encuentran los *Productos por Servicios Médicos* mismos que para el presente período constituyen **¢8.858,9** millones de colones, representando un **4.2%** del total de ingresos mensuales del Seguro de Salud para Diciembre 2012.

Gastos Mensuales Diciembre 2012:

El total de gastos mensuales de este Régimen asciende a **¢196.119,6** millones de colones. Resultando un excedente mensual de **¢14.541,8** millones de colones.

El rubro más representativo de los gastos son los *Servicios Personales* ascendiendo para Diciembre 2012 en **¢65.499,9** millones de colones (**33.4%**), por otra parte destacan los rubros de *Resultado Valuación Existencias*, *Gastos Diversos* y *Ajustes Períodos Anteriores*, mismos que reflejan las sumas de **¢38.303.6**, **¢33.513.9** y **¢14.015.5** millones de colones respectivamente, producto del registro contable mediante asiento de diario del traslado de los movimientos acreditados en estas cuentas de egreso a las cuentas 848-xx-x y 845-xx-x. Los *Aportes* y *Contribuciones* los cuales conciernen a aportes que la Institución en su calidad de patrono debe girar a distintas Instituciones, Cooperativas, Asociaciones, Fondos, entre otros ascienden para el presente mes a **¢13.245,9**, millones de colones representando un **6.7%**.

El Consumo de Materiales y Suministros correspondiente a la compra de productos medicinales y fármacos para la prestación del servicio de atención a la población, así como a la compra de alimentos para consumo humano en los centros hospitalarios, sus movimientos mensuales para Diciembre 2012 suman **¢12.746,2** millones de colones (**6,5%**).

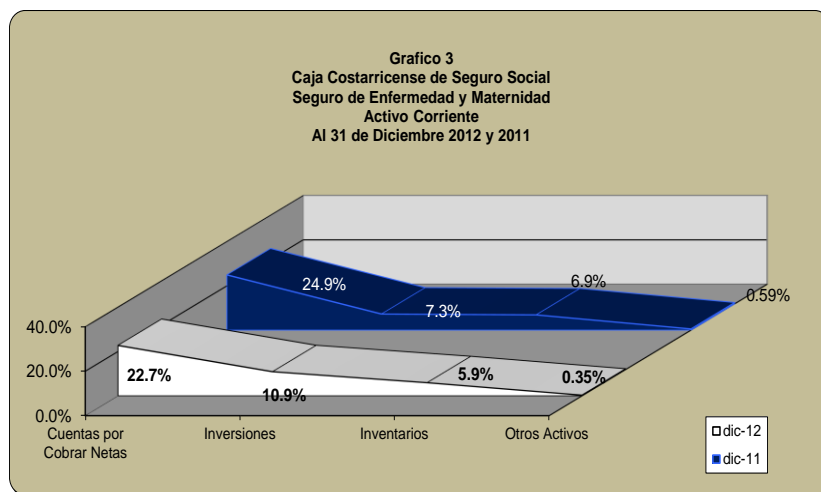
Finalmente tenemos el concepto *Subsidio de Seguro de Salud* refleja un monto de **¢5.269.3** millones de colones, representando un **2.7%** del total de egresos mensuales del Seguro de Salud.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre de 2012-2011
(Expresados en millones de colones costarricenses)

	2012	%	2011	%	Variación	
ACTIVOS					Absoluta	Porcentual
Activo Corriente						
Cajas y Bancos	3,588.55	0.27%	5,066.57	0.42%	-1,478.02	-29.17%
Inversiones	144,103.37	10.90%	88,813.29	7.29%	55,290.08	62.25%
Cuentas por Cobrar Netas	300,658.58	22.74%	303,646.44	24.92%	-2,987.86	-0.98%
Inventarios	78,650.31	5.95%	84,152.62	6.91%	-5,502.31	-6.54%
Productos Acumulados por Intereses	950.60	0.07%	2,078.44	0.17%	-1,127.85	-54.26%
Otros Activos Corrientes	45.14	0.00%	68.96	0.01%	-23.82	-34.55%
Total Activo Corriente	527,996.54	39.94%	483,826.33	39.71%	44,170.22	9.13%
Activo No Corriente						
Propiedad Planta y Equipo	416,092.68	31.48%	401,032.52	32.91%	15,060.16	3.76%
Deuda Estatal Cuota e Intereses	348,466.49	26.36%	261,559.58	21.47%	86,906.91	33.23%
Inversiones Largo Plazo	25,106.99	1.90%	67,876.36	5.57%	-42,769.37	-63.01%
Cuentas y Documentos por Cobrar LP	1,068.78	0.08%	1,137.29	0.09%	-68.51	-6.02%
Otros activos No Corrientes	3,144.32	0.24%	3,002.53	0.25%	141.80	4.72%
Total Activo No Corriente	793,879.27	60.06%	734,608.27	60.29%	59,271.00	8.07%
Total Activos	1,321,875.82	100%	1,218,434.60	100%	103,441.22	8.49%
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivo Corriente						
Cuentas Por Pagar	123,971.11	35.53%	117,747.73	34.52%	6,223.38	5.29%
Depósitos Custodia, Garantía y Otros	19,282.99	5.53%	18,364.08	5.38%	918.91	5.00%
Deducciones por Pagar	18,691.18	5.36%	19,808.53	5.81%	-1,117.35	-5.64%
Otros Pasivos	58,092.66	16.65%	53,947.89	15.82%	4,144.77	7.68%
Gastos Acumulados (Provisiones)	93,129.93	26.69%	88,797.10	26.03%	4,332.83	4.88%
Total Pasivo Corriente	313,167.86	89.75%	298,665.33	87.56%	14,502.53	4.86%
Pasivo No Corriente						
Documentos por Pagar	34,279.61	9.82%	40,434.58	11.85%	-6,154.97	-15.22%
Provision para Contingencias Legales	1,493.16	0.43%	1,993.16	0.58%	-500.00	-25.09%
Total Pasivo No Corriente	35,772.77	10.25%	42,427.74	12.44%	-6,654.97	-15.69%
Total Pasivo	348,940.63	100%	341,093.07	100%	7,847.56	2.30%
Patrimonio						
Superávit Donado	19,909.18	2.05%	16,085.92	1.83%	3,823.26	23.77%
Reservas	6,990.10	0.72%	6,989.20	0.80%	0.90	0.01%
Superávit por Reevaluación de Activos	244,415.51	25.12%	240,034.26	27.36%	4,381.25	1.83%
Excedentes Acumulados	614,163.72	63.12%	612,130.48	69.77%	2,033.24	0.33%
Excedente del Periodo	87,456.67	8.99%	2,101.67	0.24%	85,355.00	4061.29%
Total Patrimonio	972,935.18	100%	877,341.53	100%	95,593.65	10.90%
Total Pasivo y Patrimonio	1,321,875.82		1,218,434.60		103,441.22	8.49%

ACTIVOS

El total de activos que posee el Seguro de Salud asciende a **¢1.321.875,8 (2012)** y **¢1.218.434,6 (2011)** millones de colones respectivamente, de los cuales **¢527.996,5 (2012)** y **¢483.826,3 (2011)** millones de colones corresponden al grupo del Activo Corriente y **¢793.879,3 (2012)** y **¢734.608,3** millones de colones al grupo de Activo No Corriente.



Activo Corriente

Tal y como se observa en el Gráfico 3 las cuentas de mayor representación en el Activo Corriente son las Cuentas por Cobrar con un **22.7%** y **24.9%** para los años 2012 y 2011 respectivamente, constituidas principalmente por *Cuentas por Cobrar Instituciones Públicas y Privadas*, *Cuentas por Cobrar Particulares* y *Cuentas por Cobrar Instituciones*, entre otras, y el rubro de Inversiones el cual mantiene *Inversiones a la Vista* y al *Corto Plazo*, representando un **10.9%** (2012) y **7.3%** (2011) del total Activo Corriente.

Al comparar el Activo Corriente al 31 de Diciembre 2012 con su similar del 2011, observamos un crecimiento del **9.1%** como resultado principalmente de las variaciones que experimentan las Inversiones, Cuentas por Cobrar e Inventarios.

El rubro Inversiones, representa un **10.9%** del Activo Corriente y reflejan un crecimiento absoluto de **¢55.290.1** millones de colones respecto a su similar del año 2011, producto de la adquisición de un período a otro de títulos a la vista y a corto plazo por parte del Área de Tesorería donde se mantienen temporalmente como reserva con el fin de cubrir las obligaciones del régimen como son el salario escolar y el pago a proveedores.

El componente Cuentas por Cobrar presentan un decrecimiento por el monto de **¢2.987.9** millones de colones, lo anterior producto principalmente a los pagos efectuados en el presente período por el Ministerio de Hacienda así como al traslado y registro de FODESAF por concepto de pago Asegurados por el Estado Indigentes correspondiente al año 2012, los cuales no han permitido que la cuenta por cobrar experimente un aumento respecto al año 2011.

Asimismo, tenemos los Inventarios los cuales ascienden a la suma de **¢78.650.3** millones de colones, con un decrecimiento de **¢5.502.3** millones de colones, lo anterior obedece principalmente a que el Almacén General se encontraba en el proceso de inventario anual, y para este período no registraron la mayoría de los despachos a las Farmacias y Proveedurías de Hospitales y Áreas de Salud a nivel nacional, ni los despachos de materia prima a los Centros de Producción. Dicha situación se reflejará en proceso de Enero 2013.

Finalmente, es importante destacar Cajas y Bancos, donde se refleja un decrecimiento respecto al año anterior por la suma de **¢1.478.0** millones de colones, lo anterior obedeciendo primordialmente al pendiente de registros contables de conceptos tales como notas de crédito, traslados de recursos, transferencias, diferencial cambiario, depósitos, entre otros.

Activo No Corriente

Al analizar el Activo No Corriente se evidencia un aumento del **8,1%**, donde destacan importantemente los rubros de la Deuda Estatal, Propiedad Planta y Equipo así como Inversiones Largo Plazo.

El rubro Deuda Estatal Cuota e Intereses reflejan un aumento de **¢86.906,9** millones de colones, principalmente por tres situaciones:

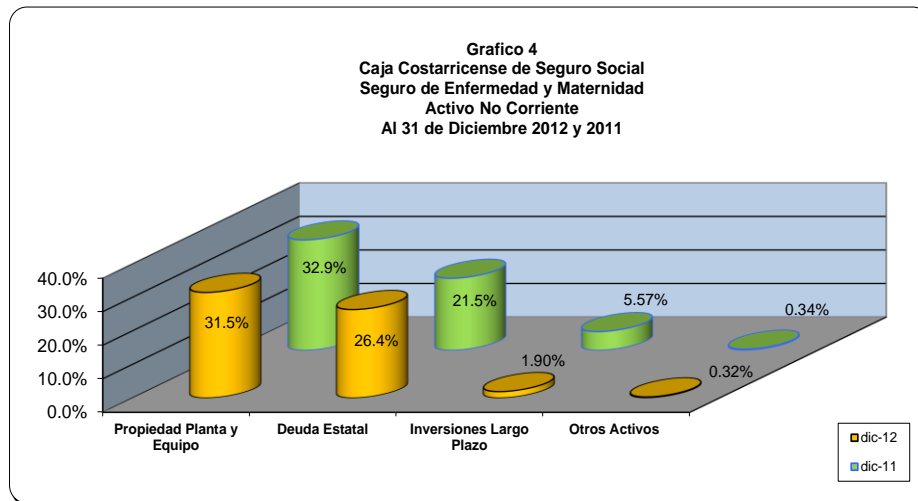
1- La aplicación en Marzo 2012 de la metodología aprobada por la Junta Directiva Artículo 36 Sesión 8569 del 22 de marzo de 2012, referente al convenio de pago de la Deuda Estatal firmado en Setiembre de 2007, específicamente sobre los pagos recibidos del Ministerio de Hacienda y sobre los cuales se debe en primera instancia cancelar los intereses devengados y posteriormente se amortice el diferencial al saldo insoluto de la deuda, generando un aumento en la Deuda por concepto de Asegurado por el Estado así como Gastos Administrativos.

2- Los registros contables efectuados por concepto de traspaso de saldos del corto al largo plazo negociados en Convenio de Octubre 2011 suscrito entre nuestra institución y el Ministerio de Hacienda.

3- El registro mensual de la Cuenta por Cobrar Ministerio de Hacienda del Traspaso Prog. M.S. 7374 y sus intereses, la cual se incrementa de un período a otro por la suma de **¢31.446.2** millones de colones.

Por su parte, el rubro de Propiedad Planta y Equipo refleja un aumento de **¢15.060,2** millones de colones tal y como se visualiza en el gráfico No.4, con una representación del **31.5%**; producto de la adquisición de un período a otro de mobiliario y equipo, terrenos, construcciones y remodelaciones.

Finalmente, las Inversiones Largo Plazo reflejan un decrecimiento de **¢42.769,4** millones de colones, producto de las ventas parciales efectuadas durante el período al título valor recibido como pago del tercer tracto efectuado por el Estado en cumplimiento del convenio suscrito en Octubre 2011, mismo que aún se mantiene en la cartera de inversiones.



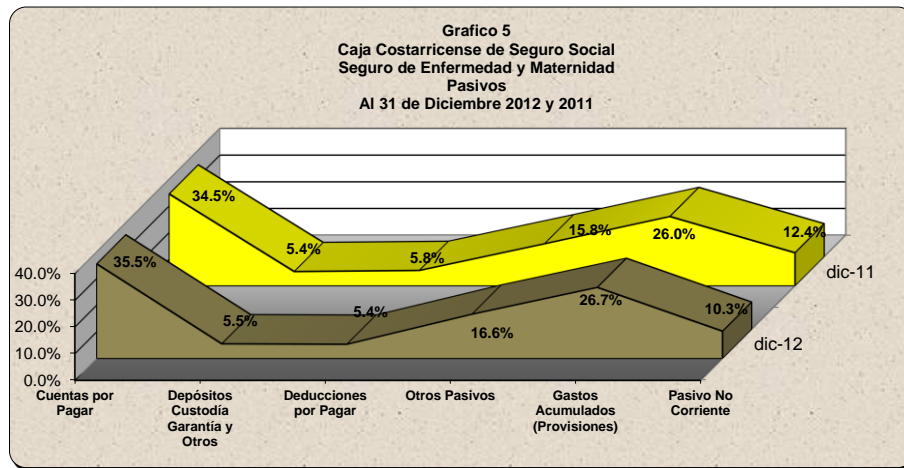
PASIVO

Otro elemento de importancia para el análisis es el Pasivo, el cual muestra un crecimiento del **2.3%** al compararlo con su similar del año 2011.

Este crecimiento del Pasivo Corriente se visualiza específicamente en el concepto Cuentas por Pagar representando el **35.5%** del total pasivo, experimentando un crecimiento de **¢6.223,4** millones de colones, esto principalmente por las diferencias obtenidas de la actualización de las sumas incluidas en el convenio de la deuda Estado firmado en octubre de 2011, con el documento denominado *“Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el Ejercicio 2012, Número 15, Julio 2011”* por la suma de ¢7.695,7 millones de colones.

Otro componente del Pasivo son los Gastos Acumulados los cuales representan el **26.7%** con una variación de **¢4.332,9** millones de colones, debido al incremento en la estimación del porcentaje de la Provisión Salario Escolar y Sueldo Planilla Ordinaria, de acuerdo a cálculos realizados por la Dirección Actuarial.

Al observar el gráfico No.5 se identifica que el rubro Otros Pasivos, el cual representa el **16.6%** del Total Pasivo, refleja un crecimiento de **¢4.144,8** millones de colones constituidos esencialmente por la Cuenta por Pagar Patrono Fondo Capitalización Laboral, Aportes 1.25% Banco Popular y Fondo Complementario de Pensiones, entre otros.



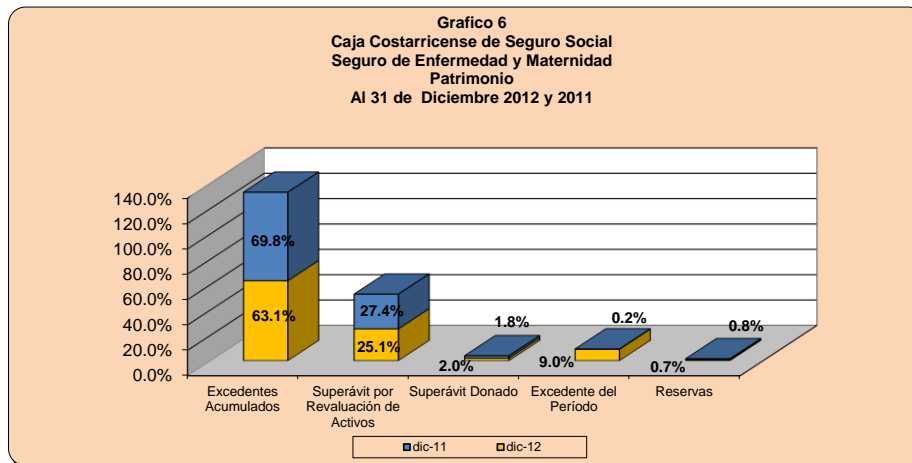
En complemento a lo anterior, el Pasivo No Corriente muestra un decrecimiento del **15.7%**, alcanzando la suma de **¢6.654,9** millones de colones con respecto a Diciembre 2011, producto principalmente de la disminución que refleja los Documentos por Pagar por la suma de **¢6.154,9** millones de colones, lo anterior debido a la cancelación del Préstamo BCIE Ley 8010 y los registros contables de los pagos efectuados en el presente año a los Préstamos BCIE Ley 8385 y Sampo PLC.

PATRIMONIO

El Patrimonio del Seguro de Salud al 31 de Diciembre del 2012, asciende a la suma de **¢972.935,2** millones de colones, destacando que el componente de los Excedentes Acumulados es el de mayor representación de acuerdo al Gráfico N° 7 con un **63.1%**, mismo que experimenta un aumento de **¢2.033,2** millones de colones con respecto al año 2011, originado principalmente a que en el cierre contable de Enero 2012, se registró la liquidación de ingresos y gastos del período 2011, el cual tuvo como resultado una utilidad que alcanzo la suma de **¢2.101,7** millones de colones.

Otro punto a resaltar es el rubro de Excedente del Período, el cual para este mes presenta un monto de **¢87.456.7** millones de colones, (**9.0%**), el cual comparado con su similar de Diciembre 2011 aumenta en **¢85.355,0** millones de colones, situación que se origina por cuanto en Diciembre 2012 se presenta un aumento del **16.9%** en los ingresos y en los gastos un crecimiento de un **10.8%**, a nivel institucional.

El restante **27.9%** del Patrimonio, está conformado por las Reservas, Superavit Donado y Superavit por Revaluación de Activos.



Analisis Razones Financieras

Seguidamente se presenta un análisis de las principales razones financieras aplicables a la naturaleza del régimen, las mismas son relaciones que se establecen entre las cifras de los Estados Financieros, para facilitar su análisis e interpretación. A través de ellas, se pueden detectar las tendencias, las variaciones estacionales, los cambios cíclicos y las variaciones que puedan presentar las cifras de los Estados Financieros.

RAZONES DE LIQUIDEZ

Capital de Trabajo = Activo Corriente menos Pasivo Corriente (AC-PC)

El Capital de Trabajo para el periodo finalizado al 31 de Diciembre de 2012, con relación al concluido en Diciembre 2011, aumentó en **¢29.667,7** millones de colones, lo anterior producto del crecimiento experimentado por el Activo Corriente en ¢44.170,2 millones de colones, comparado con el Pasivo Corriente el cual creció en ¢14.502,5 millones de colones.

Razón Circulante = Activo Corriente entre Pasivo Corriente (AC ÷ PC)

Para este mes, el Seguro de Salud presenta una capacidad de pago de **¢1,7** colones por cada colón que se debe del Pasivo a Corto Plazo, obteniendo mayor liquidez respecto a Diciembre 2011 en **¢0,07** originado principalmente por el crecimiento del Activo Corriente el cual fue mayor al crecimiento del Pasivo Corriente.

Prueba del Ácido = Activo Corriente menos Inventario entre Pasivo Corriente (AC – Inv) ÷ PC

Por cada colón que se debe a corto plazo se tiene la suma de **¢1,4** colones, para cubrir dicho compromiso de pago.

En resumen las razones de liquidez muestran un crecimiento al comprarlas con las tendencias mostradas al mes de Diciembre del 2011, esto como resultado del aumento del activo corriente comparado con el crecimiento del pasivo corriente, lo anterior se fundamenta en lo siguiente:

- Se obtuvo en el activo corriente un aumento como resultado principalmente del crecimiento que muestran las Inversiones, producto de la adquisición de un período a otro de títulos a la vista y a corto plazo por parte del Área de Tesorería donde se mantienen temporalmente como reserva con el fin de cubrir las obligaciones del régimen como son el salario escolar y el pago a proveedores.
- Las Cuentas por Cobrar presentan un decrecimiento correspondiendo al registro de los pagos efectuados en el presente período por el Ministerio de Hacienda así como al traslado y registro de FODESAF por concepto de pago Asegurados por el Estado Indigentes correspondiente al año 2012, los cuales no han permitido que la cuenta por cobrar experimente un aumento respecto al año 2011.
- A nivel del pasivo corriente se obtuvo un aumento general en las Cuentas por Pagar debido esto principalmente por las diferencias obtenidas de la actualización de las sumas incluidas en el convenio de la Deuda Estado firmado en octubre de 2011, con el documento denominado “Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el Ejercicio 2012, Número 15, Julio 2011” por la suma de ¢7.695,7 millones de colones.

RAZONES DE APALANCAMIENTO

Razón de la Deuda = *Pasivo Total entre Activo Total* ($PT \div AT$)

Para Diciembre 2012, se refleja que un **26.4%**, del Activo Total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que es menor en **1.6%** al periodo finalizado en Diciembre 2011, variación que tiene su origen en el crecimiento porcentual del Pasivo Total en un **2.3%**, comparado con el aumento del Activo Total el cual fue de un **8.5%**.

Razón de Endeudamiento = *Pasivo Total entre Capital Total* ($PT \div CT$)

Al 31 de Diciembre de 2012 el total de patrimonio de la Institución ha sido financiado en un **35.9%**, mediante pasivos, índice que muestra una variación inferior de un **3.0%** con relación a la presentada en Diciembre 2011, dicha disminución de endeudamiento obedece a que mientras el Capital Total aumentó un **10.9%** alcanzando la suma de **¢95.593,6** millones de colones, por su parte el Pasivo Total aumentó en relación con su similar de Diciembre 2011 en la suma de **¢7.847,6** millones, equivalente a un **2.3%**.

Este indicador financiero muestra resultados favorables a la situación financiera de este seguro, especialmente por la cancelación del Préstamo BCIE Ley 8010 y los registros de los pagos de los Préstamos BCIE Ley 8385 y Sampo PLC.

RAZONES DE RENTABILIDAD

Margén Neto de Utilidad = *Utilidad Neta entre Ventas Netas* ($UN \div VN$)

Para el presente período, se tiene un rendimiento neto de **5.4%**, lo cual significa que de cada colón que se genera mediante la recaudación de Cuotas, Ingresos por Servicios, entre otros, se tiene una ganancia de **0,05** céntimos, índice que es superior al mostrado en Diciembre 2011 en un **5.2%**, dicho aumento tiene su origen en el incremento de los ingresos en un **16.9%**, así como el aumento de los gastos en un **10.8%**, resultado de la comparación del total de los ingresos y gastos, presentados en Diciembre 2012 en relación con su similar del 2011.

Rendimiento sobre Inversión = *Utilidad Neta entre Activo Total* ($UN \div AT$)

Para este mes, se obtiene un rendimiento del **6.6%**, que en terminos nominales, significa que por cada colón que se tiene invertido en activos, se genera una ganancia de **¢0,07** céntimos, rendimiento superior al mostrado en Diciembre 2011, en términos nominales de **¢0,06** céntimos, lo anterior debido al aumento que presenta la Utilidad Neta de **¢85.355,0** millones de colones, lo cual es menor a la situación que refleja el rubro de Activo Total, mismo que aumento en **¢103.441,2** millones de colones.

Rendimiento sobre Capital = *Utilidad Neta entre Capital Total* ($UN \div CT$)

El índice de Rentabilidad sobre Capital para este mes es de **8.9%**, lo cual significa que por cada colón que se tiene de Capital, se genera una ganancia de **¢0,09** céntimos, porcentaje que es superior al presentado en Diciembre 2011, en términos nominales de **¢0,09** céntimos, lo anterior debido a que mientras la Utilidad Neta aumentó en la suma de **¢85.355,0** millones de colones, el Capital Total presenta un aumento que asciende a **¢95.593,6** millones, el porcentaje del aumento del Capital Total es menor al porcentaje del aumento de la Utilidad.

En estas razones financieras se aprecia una recuperación con relación a los datos del último año, principalmente por el crecimiento en los ingresos, específicamente en las cuotas particulares e intereses así como un crecimiento porcentual menor en los gastos.

RAZONES DE ACTIVIDAD

Rotación Activo Fijo (P.P.E) = *Ventas Netas Totales entre Activo Fijo, PPE* ($VN \div AF$)

Aún cuando los activos fijos no están en el negocio para ser vendidos, sino para producir los bienes y servicios que luego generarán los ingresos, este indicador nos mide la relación que existe entre el monto de los ingresos y el monto de la inversión en activos fijos.

Para Diciembre 2012 se muestra una rotación del **3,9** veces de la Propiedad Planta y Equipo con respecto a los ingresos, rotación que es normal según la naturaleza del Régimen.

Rotación del Activo Total = *Ventas Netas Totales entre Activo Total* (VN ÷ AT)

Al igual que el anterior, este indicador nos mide la relación que existe entre el monto de los ingresos y el monto de la inversión total.

Para este mes, se obtiene una variación de **1,2** veces del Activo Total con respecto a los ingresos, comportamiento similar al mostrado en el período finalizado en Diciembre 2011.

Las razones de actividad muestran una escasa rotación de inventario, en este caso del Activo Total en relación con las Ventas, situación normal dado que la naturaleza del régimen es la prestación de servicios de salud a toda la población, independientemente de la población afectada.

Finalmente y de acuerdo con el análisis de los indicadores financieros para el presente periodo, se nota un mejoramiento económico de acuerdo a las principales razones financieras del Seguro de Salud, como consecuencia de la relación de diversas variables tanto internas como externas que contribuyen a la sostenibilidad de este seguro.