

*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 2013 y 2012*
- *Informe Final*

---

## **ÍNDICE**

---

	<u><b>Página</b></u>
<b><i>Opinión de los Auditores Independientes</i></b>	3-5
<b><i>Estados Financieros</i></b>	
- <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>	11-81
<b><i>Informe sobre el sistema de control interno</i></b>	82
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	83-84
<b><i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i></b>	85
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	86
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	87-114

*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 2013 y 2012, 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 planifiquemos 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 2013, 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 ¢4.439.578 miles. Al respecto, las Áreas Técnicas elaboraron la propuesta del documento denominado “Informe sobre la afectación en las cuentas por contabilidad del SICERE”, mismo que considera la corrección de dichos saldos negativos, documento que se encuentra en proceso de aprobación por parte de la Gerencia Financiera. 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 2013 las cuentas por cobrar de Trabajadores Independientes por un monto de ¢46.322.502 miles (¢37.865.212 miles para el 2012) y las de Asegurados Voluntarios por un monto de ¢25.969.301 miles (¢24.356.230 miles para el 2012), 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 mediante memorando 22.144 fechado 07 de marzo del 2014 se aprueba la metodología para el cálculo de la estimación por incobrables de las cuentas por cobrar; quedando pendiente la aplicación en las unidades competentes.
- 3- Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la Gerencia Financiera no 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 ¢262.427.259 miles y ¢233.007.795 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- Respecto a la cuenta de inventario, cuyo saldo al 31 de diciembre del 2013 asciende a un monto de ¢79.324.560 (un monto de ¢78.650.311 al 31 de diciembre del 2012), la programación de los inventarios realizados por la Institución no incluyó la totalidad del inventario. Adicionalmente, fuimos contratados hasta el 30 de setiembre del 2013, según el contrato de servicios continuos número DFC-2013-000006 correspondiente a la Licitación Pública número 2013LN-000001-1121, por lo que de acuerdo al cronograma preparado por el Área Contabilidad Control de Activos y Suministros solamente pudimos participar en dos semanas posteriores al 30 de setiembre del 2013, de las seis semanas que se programaron en el cronograma; por lo que no nos fue posible observar la totalidad de la toma física que realizó la Institución en este periodo (de algunas de las localizaciones del inventario, no así

el inventario total); y en consecuencia, tampoco pudimos determinar si habría sido necesario realizar 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 2013, reflejan apropiadamente el efecto económico y control de la totalidad de la toma física que practicaron sin nuestra observancia. Asimismo, en referencia a los documentos de carta de gerencia CG1-2013 emitido con fecha 29 de noviembre del 2013 y CG2-2013 emitido con fecha 14 de marzo del 2014, en la aplicación de procedimientos de auditoría para la revisión de inventario encontramos algunas condiciones relativas al control interno relacionadas con el manejo y registro de las transacciones del inventario. En vista de todo lo anterior, no pudimos quedar satisfechos, a través de métodos alternativos de revisión permitidos por las Normas Internacionales de Auditoría, sobre las cantidades de inventario existentes al 31 de diciembre del 2013, que se asientan en el Estado de Situación a esa fecha.

### ***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 2013 y 2012, 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 7  
Vence el 30 de setiembre del 2014

San José, Costa Rica 14 de marzo del 2014

“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 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u><b>Nota</b></u>	<u><b>2013</b></u>	<u><b>2012</b></u>
<b>ACTIVOS</b>			
<i><b>Activos corrientes</b></i>			
Efectivo e inversiones en valores	<b>3 y 4</b>	215.363.105	147.691.919
Cuentas por cobrar, netas	<b>5</b>	380.300.246	307.965.917
Inventarios	<b>6</b>	79.324.560	78.650.311
Productos acumulados por intereses	<b>7</b>	1.563.277	950.598
Otros activos corrientes	<b>8</b>	26.945	45.138
<i><b>Total activos corrientes</b></i>		<u><b>676.578.133</b></u>	<u><b>535.303.883</b></u>
<i><b>Activos no corrientes</b></i>			
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	<b>9</b>	434.442.075	416.092.684
Deuda Estatal cuota e intereses	<b>10</b>	491.678.098	348.466.492
Inversiones (Bonos del Estado)	<b>11</b>	620.598	25.106.992
Cuentas y documentos por cobrar	<b>12</b>	964.306	1.068.780
Otros activos	<b>13</b>	3.266.035	3.144.325
<i><b>Total activos no corrientes</b></i>		<u><b>930.971.112</b></u>	<u><b>793.879.273</b></u>
<i><b>Total activos</b></i>		<u><b>1.607.549.245</b></u>	<u><b>1.329.183.156</b></u>
<i><b>Cuentas de orden deudoras</b></i>		<u><b>1.807.449</b></u>	<u><b>1.807.449</b></u>
<i><b>Cuentas dudoso cobro</b></i>		<u><b>15.142.690</b></u>	<u><b>5.484.665</b></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 2013 y 2012  
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b><i>Pasivos corrientes</i></b>			
Cuentas y gastos acumulados por pagar	14	128.059.051	131.278.447
Depósitos custodia, garantía y otros	15	27.335.068	19.282.986
Deducciones por pagar	16	22.128.247	18.691.179
Otros pasivos	17	58.402.560	58.092.658
Gastos acumulados (provisiones)	18	109.858.042	93.129.932
<b><i>Total pasivos corrientes</i></b>		<b>345.782.968</b>	<b>320.475.202</b>
<b><i>Pasivos no corrientes</i></b>			
Documentos por pagar, largo plazo	19	30.370.556	34.279.608
Provisión para contingencias legales	20	178.382	1.493.164
<b><i>Total pasivos no corrientes</i></b>		<b>30.548.938</b>	<b>35.772.772</b>
<b><i>Total pasivos</i></b>		<b>376.331.906</b>	<b>356.247.974</b>
<b><i>Patrimonio</i></b>			
Superávit donado	21	24.773.296	19.909.175
Reservas	22	---	6.990.100
Superávit por revaluación de activos	23	245.960.385	244.415.509
Excedentes acumulados	24	709.290.285	614.163.722
Excedente del año	25	251.193.373	87.456.676
<b><i>Total patrimonio</i></b>		<b>1.231.217.339</b>	<b>972.935.182</b>
<b><i>Total pasivos y patrimonio</i></b>		<b>1.607.549.245</b>	<b>1.329.183.156</b>
<b><i>Cuentas de orden acreedoras</i></b>		<b>1.807.449</b>	<b>1.807.449</b>
<b><i>Cuentas dudoso cobro</i></b>		<b>15.142.690</b>	<b>5.484.665</b>

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 integrante 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 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Ingresos</b>			
Cuotas particulares	<b>26</b>	1.407.429.589	1.280.872.240
Cuotas del estado	<b>27</b>	32.633.769	26.416.798
Productos por servicios médicos	<b>28</b>	152.581.367	88.357.319
Servicios administrativos	<b>29</b>	23.979.071	22.403.996
Otros productos	<b>30</b>	288.063.779	205.715.162
<b>Total ingresos</b>		<b>1.904.687.575</b>	<b>1.623.765.515</b>
<b>Gastos</b>			
Servicios personales	<b>31</b>	869.741.402	804.799.810
Servicios no personales	<b>32</b>	81.879.663	68.418.287
Consumo de materiales y suministros	<b>33 y 34</b>	213.489.361	211.283.908
Aportes y contribuciones	<b>35</b>	188.488.882	174.354.441
Depreciaciones	<b>36</b>	29.914.376	30.816.996
Subsidio de Seguro de Salud	<b>37</b>	69.558.578	63.952.033
Otras prestaciones	<b>38</b>	53.525.234	49.541.249
Becas y capacitación	<b>39</b>	256.152	1.555.181
Gastos por estimación cuentas de dudoso cobro	<b>40</b>	15.612.486	6.460.223
Otros gastos	<b>41</b>	61.706.510	106.792.761
Ajustes a períodos anteriores	<b>42</b>	69.321.558	18.333.950
<b>Total gastos</b>		<b>1.653.494.202</b>	<b>1.536.308.839</b>
<b>Excedente del año</b>		<b>251.193.373</b>	<b>87.456.676</b>

*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 integrante 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 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Actividades de operación:</b>		
Excedente del año	251.193.373	87.456.676
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	29.914.376	30.816.996
Estimación para incobrables	15.612.486	6.460.223
<b>Subtotal</b>	<b>296.720.235</b>	<b>124.733.895</b>
<b>Variación en activos y pasivos de operación</b>		
Cuentas por cobrar y documentos por cobrar	(231.053.947)	(97.618.108)
Inventarios	(674.249)	5.502.312
Otros activos y productos acumulados	(716.196)	1.009.874
Cuentas por pagar y otros pasivos corrientes	8.579.656	17.477.043
Provisión para contingencias	(1.314.782)	(500.002)
Gastos acumulados (provisiones)	16.728.110	4.332.827
<b>Efectivo provisto por actividades de operación</b>	<b>88.268.827</b>	<b>54.937.841</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>		
Variación neta en patrimonio	(2.125.979)	3.824.159
Variación neta excedentes acumulados	7.669.887	(68.432)
Documentos por pagar	(3.909.052)	(6.154.967)
<b>Efectivo provisto por (usado para) actividades de financiamiento</b>	<b>1.634.856</b>	<b>(2.399.240)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(46.718.891)	(41.495.912)
Variación en inversiones en bonos del Estado	24.486.394	42.769.367
<b>Efectivo provisto por (usado para) actividades de inversión</b>	<b>(22.232.497)</b>	<b>1.273.455</b>
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	67.671.186	53.812.056
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	147.691.919	93.879.863
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (ver nota 3 y 4)</b>	<b>215.363.105</b>	<b>147.691.919</b>

*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 integrante 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 2013 y 2012*  
*(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 2011</i>	<b>16.085.916</b>	<b>6.989.200</b>	<b>240.034.258</b>	<b>612.130.482</b>	<b>2.101.672</b>	<b>877.341.528</b>
Acumulación de excedentes	---	---	---	2.033.240	(2.101.672)	(68.432)
Superávit donado	3.823.259	---	---	---	---	3.823.259
Aumento en reservas	---	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>	<b>19.909.175</b>	<b>6.990.100</b>	<b>244.415.509</b>	<b>614.163.722</b>	<b>87.456.676</b>	<b>972.935.182</b>
Acumulación de excedentes	---	---	---	88.136.463	(87.456.676)	679.787
Superávit donado	4.864.121	---	---	---	---	4.864.121
Disminución en reservas	---	(6.990.100)	---	6.990.100	---	---
Revaluación de activos	---	---	1.544.876	---	---	1.544.876
Excedente del año	---	---	---	---	251.193.373	251.193.373
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2013</i>	<b>24.773.296</b>	<b>---</b>	<b>245.960.385</b>	<b>709.290.285</b>	<b>251.193.373</b>	<b>1.231.217.339</b>

*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 integrante 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 2013 y 2012*  
*(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 62° 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:

$D = (A - B) * 100\%$ ,  $D = (A - B) * 90\%$ ,  $D = (A - B) * 80\%$ ... 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 2013 y 2012, 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 2013 y 2012 es el siguiente (en miles de colones):

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cajas	1.473.778	1.202.410
Caja Hospitales	41.106	42.454
Cajas chicas	102.204	88.979
Fondos rotatorios sucursales	621.752	666.779
FRO Hospitales, clínicas y otros	625.952	757.526
Bancos <sup>(1)</sup>	11.606.671	830.401
<b>Total</b>	<b><u>14.471.463</u></b>	<b><u>3.588.549</u></b>

#### **(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 2013 y 2012, bancos se detalla así:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
BNCR cta.cte.3599-8	118.177	8.963
BNCR subvenciones17395-5 (a)	---	49.569
BNCR dólares 60379-5	20.199	8.871
BNCR salarios 1 76240-1	118.442	139.305
BNCR salarios 2 76241-9	7.657	---
BN 219025-0 CCSS-red Onco	---	655
BN \$ 620901-5 CCSS-red on	308	50
BNCR 220843-4 Proy. Especial	---	200.000
BNCR-CCSS Judesur 100-9	172.003	---
Bco. Crédito cta.cte.1833-2	76.153	272.016
Bco.C.R SEM cta.cte.311-5	1.058.515	26.219
Bco. Crédito cte.347741 1	31.908	74.004
Bco Cred Agric \$ 932502 8	1.125	10.124
BCR dólar 183088 0 SEM BID	---	41.373
BCR cte 183087 2 SEM BID	18.088	17.693
BNCR PA.FA. Seterm 213754-5	25	---
BNCR \$617820-6 CCSS-PIDIH	---	55
SINPE SEM 7460100022 (b)	(262.229)	19.941
SINPE SEM \$ 7460200046	---	4.538
Bco. Central CCSS-pagos SEM (c)	(907.038)	(39.746)
BN\$619487-2 DON.TAIWANHCG2	---	(39)
BCR SEM-recaudación \$ 250	4.349	421
BN planillas Gobierno SEM	1.073	(30.665)
BNCR SEM recaudación euro	33.953	27.054
Caja Unica SEM/EST 73911212000021067 (1)	11.113.963	---
<b>Total</b>	<b><u>11.606.671</u></b>	<b><u>830.401</u></b>

## **Justificaciones saldos acreedores y variaciones cuentas de bancos**

1/ Para Junio 2013 se habilitó esta cuenta con la finalidad de registrar contablemente los trasposos que efectúa el Ministerio de Hacienda por medio de la Tesorería General por concepto de Contribución Estatal del Seguro de Salud y otros para el pago de las cuotas obrero patronales.

### **a- Cuenta 105-03-8 por - ¢6.835.200 miles de colones BNCR SUBVENCIONES 17395-5**

El saldo que refleja esta cuenta corresponde al pendiente de registro contable de depósitos realizados por el Instituto Nacional de Seguros, por conceptos de Seguro Obligatorio (SOA) y Riesgos del Trabajo (RT). Al 31 de diciembre del 2013, se reclasifica el saldo negativo a otros pasivos – sobregiro bancario, para efectos de presentación de los estados financieros auditados (ver *Notas 17 y 43-2*).

### **b- Cuenta 105-35-4 por - ¢ 262.229 miles de colones SINPE SEM 7460100022**

El saldo anormal obedece al pendiente de registro contable del depósito #16 del 18 de octubre 2013 por la suma de ¢ 291.800 miles de colones, correspondiente a cargas sociales obrero patronales sobre salarios ajustados a los Auxiliares de Enfermería del INS, según lo ordenado en expediente judicial No. 04-002102-0166 RH-03987-2013.

El INS procedió a depositar los recursos de forma inmediata, pero la Dirección de Inspección debe generar la factura respectiva, documento que produce el movimiento contable.

### **c- Cuenta 105-40-0 por -¢907.038 miles de colones BCO. CENTRAL CCSS-PAGOS SEM**

El saldo acreedor corresponde a la falta de registro contable de boletas anuladas, por un monto de ¢970.000 miles de colones, cuyo registro contable solo se realiza a través del sistema de pagos del Área Tesorería General, el cual se registrará en el proceso contable del mes de enero 2014.

## **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 2013 y 2012 el detalle es el siguiente (en miles de colones):

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
<b><i>Inversiones disponibles</i></b>		
<b><i>Inversiones a la vista</i></b>		
Inversión a la vista Red Oncológica (3)	1.700.870	6.230.834
Banco de Costa Rica (2)	9.553.352	19.562.323
Banco Crédito Agrícola de Cartago (2)	29.893.000	37.624.000
SEM Inversión a la vista donación FODESAF	75.040	85.056
Banco Nacional de Costa Rica (2)	12.291.530	20.937.939

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Otras inversiones a la vista (1)	2.519.900	2.519.900
Certificados inversión Sector Privado (4)	16.248.660	7.869.836
Depósitos a plazo entidades públicas financieras corto plazo (6) (7)	101.150.107	26.058.000
SEM CDP Mutual (5)	5.000.000	---
Inversión Sector Privado Donación Taiwan \$	69.945	---
<b>Subtotal inversiones a la vista</b>	<b>178.502.404</b>	<b>120.887.888</b>
<b>Otras inversiones a corto plazo</b>		
Valores Gobierno Central corto plazo (3)	22.389.238	23.197.878
<b>Subtotal Valores Gobierno Central CCSS Red Onc.</b>	<b>22.389.238</b>	<b>23.197.878</b>
Bonos Estabilización Monetaria	---	17.604
<b>Subtotal inversiones a corto plazo</b>	<b>22.389.238</b>	<b>23.215.482</b>
<b>Total</b>	<b>200.891.642</b>	<b>144.103.370</b>

1 / Corresponde a las cuentas contables 122-16-1, 122-17-0 y 122-18-8

2/ Las disminuciones que reflejan estas cuentas obedecen a la liquidación de varios depósitos, los cuáles fueron utilizados para cubrir obligaciones en el mes de diciembre 2013.

3/ La disminución que presenta esta cuenta corresponde a la liquidación de varios depósitos a la vista, principalmente en los meses de febrero y abril 2013, los cuales fueron invertidos al corto plazo cuenta 121-10-8, lo anterior para cubrir compromisos derivados de la Red Oncológica.

4/ El aumento que presenta esta cuenta corresponde principalmente a la adquisición en noviembre 2013 del título N° 30197756 por un monto de ¢1.500.000 miles de colones como provisión Ley General de Control del Tabaco, así como la adquisición en diciembre 2013 de los títulos 730197821 por ¢7.000.000 miles de colones y #30197820 por ¢1.000.000 miles de colones, por concepto de provisión pago bisemanal mayo y octubre 2014.

5/ El aumento que refleja esta cuenta obedece a la adquisición del título N° 30197347, el 10 de setiembre de 2013, perteneciente al Centro Nacional del Dolor, el cual fue invertido en el Sector Privado a un año plazo.

6/ El incremento que refleja esta cuenta corresponde a la adquisición de títulos para la provisión Ley General de Control del Tabaco, provisión salario escolar 2014 y provisión al pago bisemanal mayo 2014. Asimismo para diciembre 2013 se adquieren los siguientes títulos:

**TITULO MONTO VENCIMIENTO DETALLE**

30197875	2.000.000	16-09-14	Provisión bisemanal empleados Oct-14
30197877	2.000.000	15-09-14	Provisión bisemanal empleados Oct-14
30197819	5.821.000	16-09-14	Provisión bisemanal empleados Oct-14
30197827	1.627.000	15-04-14	Provisión bisemanal empleados May-14

Cifras en miles de colones

7/ Comprende la adquisición de títulos, en los meses de febrero, abril y setiembre 2013, con el

propósito de mantenerlos como reserva, para cubrir la provisión salario escolar 2014, provisión pago salario escolar enero 2015, así como títulos pertenecientes al Centro Nacional del Dolor Así mismo para diciembre 2013 se adquieren los siguientes títulos:

#### **TITULO MONTO VENCIMIENTO DETALLE**

30197763 10.920.600 14-11-14 Provisión Ley General de Control del Tabaco

30197878 2.000.000 16-09-14 Provisión bisemanal empleados oct-14

Cifras en miles de colones

Cabe señalar que dentro de las Cuenta Contables 121 y 122, específicamente 121-10-8 “Valores Gobierno Central corto plazo Caja Costarricense de Seguro Social” y 122-06-4 “Inversión a la vista Red Oncológica”, se encuentran las sumas de ₡22.389.200 y ₡1.700.900 miles de colones pertenecientes al Programa Red Oncológica (ICCC), recursos con un fin específico.

#### **Nota 5- Cuentas por cobrar, netas**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 las cuentas por cobrar se detallan así (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuentas por cobrar Gobierno Ley 5349 (1)	3.548.780	3.548.780
Cuentas por cobrar Instituciones Privadas (2)	633.323	584.223
Cuentas por cobrar Instituciones (3)	89.812.361	45.515.067
INS Convenio servicios médicos profesionales (10)	5.612.404	4.599.360
Convenio servicios accidentes de tránsito (11)	17.466.039	14.011.963
Cuentas por cobrar particulares (4)	81.118.959	70.092.643
Cuentas por cobrar Estado (5) (Anexo B)	5.478.288	---
Cuentas por cobrar Instituciones Públicas y Privadas (6)	240.273.218	239.957.786
Deuda Estatal cuota e intereses (7)	7.736.552	3.745.759
Cuentas por cobrar servicios médicos Art. 36 (8)	19.851.669	15.864.741
Cuentas por cobrar empleados	1.035.611	1.065.505
Cuentas por cobrar tarjeta de crédito	2.855	2.882
Cuentas por cobrar servicios médicos (9)	14.326.596	10.361.275
Cuentas por cobrar cheques debitados	190.717	261.216
Cheques en cobro judicial	717.495	660.573
IVM cuenta corriente (Anexo C)	6.372.762	5.632.237
Cuentas por cobrar Operadoras Dev. Cuotas juicios Ord. Laboral	4.329	4.329
<b>Subtotal por cobrar</b>	<b>494.181.958</b>	<b>415.908.339</b>
<b>Menos:</b>		
Estimación cuentas por cobrar	(251)	(251)
Estimación cuentas por cobrar – Cuotas del Sector Privado y Cobro Judicial (12)	(113.881.461)	(107.942.171)
<b>Subtotal estimación cuentas de dudoso cobro</b>	<b>(113.881.712)</b>	<b>(107.942.422)</b>
<b>Total, neto (Anexo D)</b>	<b>380.300.246</b>	<b>307.965.917</b>

## (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 concluyó 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

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 Cuentas por cobrar Instituciones.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Universidad Ciencias Médicas	18.418	801
Universidad Internacional de las Américas	12.984	13.945
Coopesalud Clínica de Pavas	57.684	91.641
Bac San José Recaudación Externa	200.455	164.035
Coopesain (Clínica de Tibás)	48.370	27.601
Coopesana, R.L. (Clínica Santa Ana)	26.224	14.815
Coopesiba, R.L.	20.591	9.426
Universidad Latina de Costa Rica	---	370
Área de Salud León XIII / Carpio (ASEMECO)	20.766	5.876
Coopesana As. Escazú	43.319	11.616
San Rafael Arriba-Abajo	49.454	61.072
Universidad Iberoamericana Enfermería	14.859	40.900
San Sebastián-Paso Ancho	19.974	13.267
San Francisco de Dos Ríos	22.520	9.541
Universidad de Costa Rica Suministros	14.325	8.008
Curridabat	16.796	14.823
San Juan San Diego La Unión	9.557	10.907
Otras	37.027	85.579
<b>Total</b>	<b>633.323</b>	<b>584.223</b>

### (3) Cuentas por cobrar Instituciones Públicas

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

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
DESAF costo indigentes Ley número 7374 (a)	---	31.262.477
RNCP cuentas por cobrar servicios médicos (c)	7.853	(149.607)
DGDS cuentas por cobrar servicios administrativos	329.173	299.206
RNCP cuentas por cobrar servicios administrativos	247.400	413.900
Cuota Trabajo Estado	1.453.055	1.453.055
Dirección General de Tributación Directa	491.457	491.457
DESAF pacientes fase terminal	3.783.520	3.789.181
Intereses por cobrar DESAF costo indigentes (b)	1.128.396	5.008.268
Intereses por cobrar DESAF pacientes en fase terminal	2.516.309	2.516.309
RNCP Intereses por cobrar servicios administrativos (c)	27.773	5.142
Cuenta por cobrar leyes especiales (d)	73.833.772	---
Otras cuentas por cobrar instituciones	5.993.653	425.679
	<b>89.812.361</b>	<b>45.515.067</b>

a/ Para diciembre 2013 se procede a efectuar ajuste mediante asiento de diario 14-13120090584 a la cuenta por cobrar DESAF Costo Indigentes por un monto de ¢56.211.200 miles de colones, por el período comprendido de julio 2011 a noviembre 2013, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. , de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013, respectivamente, así mismo se procede a habilitar la cuenta contable 125-11-8 Cuentas por cobrar Asegurados Leyes Especiales igualmente en atención a los oficios arriba indicados. El saldo que esta cuenta refleja se procederá a aplicar a otras deudas una vez que se convenga el particular con los representados del Ministerio de Hacienda. Al 31 de diciembre del 2013, se reclasifica el saldo negativo a cuentas por pagar Gobierno (MH), para efectos de presentación de los estados financieros auditados (ver *Notas 14 y 43-2*).

b/ El decrecimiento que presenta esta cuenta de un período a otro corresponde al registro efectuado en diciembre 2013 mediante asiento de diario 14-13120090587, por concepto de reversión intereses contabilizados DESAF Costo Indigentes, por la suma de ¢7.645.000 miles de colones, por el período comprendido de julio 2011 a noviembre 2013, así como la aplicación del nuevo registro de intereses mediante asiento de diario 1413120090588 por el período que va de julio 2011 a octubre 2012, por la suma de ¢1.127.300 miles de colones, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis

Guillermo López Vargas, Director a.i. , de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013.

c/ Las variaciones que reflejan estas cuentas obedece a la revisión y ajuste efectuado a los montos contabilizados en los períodos 2011-2012 por estos conceptos, 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.

d/ Para diciembre 2013 se procede a habilitar la cuenta por cobrar 125-11-8, Asegurados Leyes Especiales, por la suma de ¢73.833.800 miles de colones, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i., de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013, respectivamente.

#### **(4) Cuentas por cobrar Particulares <sup>1/</sup>**

Los saldos de estas cuentas representan las sumas por cobrar por concepto de cuotas de trabajadores independientes, asegurados voluntarios y otros.

La composición de las cuentas por cobrar particulares al 31 de diciembre del 2013 y 2012, es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Trabajadores independientes (a)	46.322.502	37.865.212
Asegurados voluntarios	25.969.301	24.356.230
Adm. Const. Pro. Hospital de Heredia	(76.971)	(76.971)
Trabajadores independientes cobro judicial, Convenios y arreglos	6.447.388	5.198.364
Reclamos pedidos exterior	1.215.098	1.539.089
Varias	416.947	413.427
Otras	824.694	797.292
<b>Total</b>	<b>81.118.959</b>	<b>70.092.643</b>

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.

<sup>1/</sup> Este grupo de cuentas se encuentra en proceso especial de análisis y conciliación contable.

## (5) Cuentas por cobrar Estado

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. Su detalle es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuentas por cobrar estado centros penales	524.210	---
Cuentas por cobrar estado cuota compl.trabajador independiente	4.135.021	---
Cuentas por cobrar cuota complementaria conv.especial	548.713	---
Cuenta por cobrar financ.exam.Adm Ley Pater.Resp.Nº8101	20.299	---
Intereses sobre cuentas por cobrar trabajador independiente	200.663	---
Intereses sobre cuentas por cobrar convenios especiales	31.911	---
Intereses sobre cuentas por cobrar centros penales	17.471	---
<b>Total</b>	<b>5.478.288</b>	<b>---</b>

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 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Sector Público</b>		
Cuotas patronales empresas públicas no financieras	2.459.145	2.458.243
Cuotas patronales empresas públicas financieras	4.141.506	4.146.403
Cuotas patronales Gobierno Local	487.702	474.340
Contribución patronal órganos desconcentrados	(30.871)	46.674
Contribución patronal instituciones descentralizadas no empresariales	2.819.356	2.798.737
Cuotas de trabajadores del Sector Público	6.068.219	6.110.369
Cuota patronal Gobierno Ministerio	16.236.725	16.290.683
Cuotas trabajador Gobierno Ministerio	9.701.896	9.733.985
Ley de Protección al Trabajador 7983	32.246.749	32.085.399
Sector Público 1% RT	2.302.346	2.313.498
Patronos inconsistencias SICERE	23.537	24.251
Cuotas patronales instituciones públicas no financieras cobro judicial	2.774	621
Cuotas patronales Gobierno Local cobro judicial	14.633	22.734
Cuotas patronales Gobierno Local cobro judicial	8.256	22.556
Cuotas patronales órganos desconcentrados cobro judicial	130	533



	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuotas patronales instituciones descentralizadas no empresariales en cobro judicial	73	4.604
Cuotas trabajadores Sector Público en cobro judicial	---	531
Cuotas patronales instituciones públicas no financieras convenio de pago	207.740	203.338
Cuotas patronales instituciones públicas financieras convenio de pago	1.797	1.880
Cuotas patronales Gobiernos Locales convenio de pago	31.703	23.216
Cuotas patronales órganos desconcentrados convenio de pago	201.929	512.120
Cuotas patronales instituciones descentralizadas no empresariales en convenio de pago	8.510	16.515
Cuotas trabajadores Sector Público en convenio de pago	266.915	449.683
Cuotas patronales Gobierno en convenio de pago	437	---
Cuotas trabajadores Gobierno en convenio de Pago	178.688	---
Cuotas patronales instituciones públicas no financieras arreglo de pago	761	178.688
Cuotas patronales instituciones públicas financieras arreglo de pago	86.099	762
Cuotas patronales instituciones descentralizadas no empresariales en arreglo de pago	(11)	---
Cuotas trabajadores Sector Público en arreglo de pago	---	86.099
Sector Público 1% RT en cobro judicial	---	358
<b>Sub-total</b>	<b>77.466.744</b>	<b>78.006.820</b>
<b>Sector Privado</b>		
Cuotas patronales sector privado	77.831.193	75.183.494
Cuotas patronales sector externo	150.209	142.316
Cuotas trabajadores sector privado	47.028.776	45.713.545
Cuotas contribución convenio especial	3.532.154	3.534.811
Cuotas trabajadores sector externo	95.575	90.915
INS 1% Ley de Protección al Trabajador	11.124.102	11.052.895
Cuotas patronales sector privado en cobro judicial	8.185.994	11.655.596
Cuotas patronales sector externo en cobro judicial	3.211	3.707
Cuotas trabajadores sector privado en cobro judicial	337.803	1.889.994
Cuotas contribución convenios especiales en cobro judicial	2.153	898
Cuotas trabajadores sector externo en cobro judicial	1.841	2.133
Cuotas patronales sector privado en convenio de pago	6.609.773	5.034.097
Cuotas trabajadores sector privado en convenio de pago	3.805.646	3.215.083
Cuotas patronales sector privado en arreglo de pago	411.872	933.715
Cuotas trabajadores sector privado en arreglo de pago	612.726	899.969
Ley de Protección al Trabajador 7983 en cobro judicial	2.347.515	1.978.921
INS 1% Protección al Trabajador cobro judicial	725.931	618.877
<b>Sub-total</b>	<b>162.806.474</b>	<b>161.950.966</b>
<b>Total</b>	<b>240.273.218</b>	<b>239.957.786</b>

<sup>1/</sup> Este grupo de cuentas se encuentra en proceso especial de análisis y conciliación contable.

### **(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.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuota Estado como tal (a)	6.431.158	1.708.913
Cuenta por cobrar estado como tal Poder Judicial (b)	939.010	1.899.158
Cuota Estado como tal Tribunal Supremo de Elecciones	37.643	32.846
Intereses cuota Estado como tal Poder Judicial (c)	3.918	---
Otras cuentas por cobrar deuda estatal cuota e intereses	324.823	104.842
<b>Total</b>	<b>7.736.552</b>	<b>3.745.759</b>

a/ El incremento que presenta esta cuenta obedece principalmente al registro contable del monto de la cuota Estado como Tal correspondiente a los períodos octubre y noviembre 2013. Dichos cálculos consideran el documento denominado “Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el ejercicio 2014, Número 25, Agosto 2013” oficio DAE-713-13 del 28 de agosto de 2013.

b/ La disminución que refleja esta cuenta corresponde al registro contable del pago de las cuotas estatales del Poder Judicial.

c/ Como parte de las mejoras en los controles de las cuentas por cobrar al Estado y fortaleciendo el proceso contable, el Área Contabilidad Financiera determinó que la cuenta contable 133-07-2 Cuenta por cobrar Estado como Tal Poder Judicial amerita el registro contable de intereses legales, dado el volumen del saldo mensual que refleja en los balances de movimientos y saldos del Régimen de Salud. Por lo anterior, se procedió a habilitar esta cuenta en el catálogo así como efectuar el respectivo cálculo y registro contable en el proceso de octubre 2013 por el período comprendido de marzo 2008 a octubre 2013. Así mismo en diciembre 2013 se procede mediante asiento de diario al registro del pago correspondiente al Poder Judicial y su distribución a la cuenta por cobrar de intereses.

### **(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.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuenta por cobrar servicios médicos Art. 36	11.805.456	8.629.389
Cuenta por cobrar servicios médicos Art. 36 cobro judicial	4.455.050	4.347.122
Cuenta por cobrar subsidio Art. 36 cobro judicial	658.372	554.717
Cuenta por cobrar servicios médicos Art. 36 convenios	930.739	686.353
Cuenta por cobrar subsidio Art.36 convenios	994.713	903.463
Cuenta por cobrar servicios médicos Art.36 arreglo de pago	491.251	469.106
Otras cuentas por cobrar servicios médicos Art.36	516.088	274.591
<b>Total</b>	<b>19.851.669</b>	<b>15.864.741</b>

<sup>1/</sup> Este grupo de cuentas se encuentra en proceso especial de análisis y conciliación contable.

#### **(9) Cuenta por cobrar servicios médicos (Cuenta 137)**

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hospital Dr. Calderón Guardia	1.834.217	1.411.153
Hospital San Juan de Dios	2.362.149	1.333.057
Hospital México	272.804	171.778
Hospital San Vicente de Paul	851.780	484.159
Hospital San Carlos	6.756.639	5.675.323
Hospital Dr. Tony Facio	482.273	166.020
Hospital de Guápiles	1.081.494	901.969
Otras cuentas por cobrar servicios médicos	685.239	217.816
<b>Total</b>	<b>14.326.596</b>	<b>10.361.275</b>

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 ¢3.965.321 miles de colones, obedece principalmente al aumento en la atención de pacientes no asegurados en los centros hospitalarios arriba indicados, los cuales remiten mensualmente mediante oficios solicitudes de registro de cuentas por cobrar por dicho concepto.

#### **10) INS Convenio servicios médicos Riesgos Profesionales (Cuenta 128,158 y 170)**

Registra las cuentas por cobrar al Instituto Nacional de Seguros por concepto de riesgos de trabajo. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
INS Convenios Servicios Médicos Profesionales (a)	1.215.678	1.921.152
INS Convenios Servicios Médicos Profesionales	597	1.356
INS Convenios Servicios Médicos Profesionales (b)	4.360.136	2.660.150
INS Contrato Servicios Médicos Riesgos Profesionales	35.993	16.702
<b>Total</b>	<b>5.612.405</b>	<b>4.599.359</b>

(a) El decrecimiento que refleja este grupo de cuentas contables obedece principalmente a la puesta en marcha del Sistema MIFRE (Modulo Informático Facturación Riesgos Excluidos), a partir de marzo 2012, así como al proceso de conciliación y liquidación de un período a otro efectuado por cada una de las Unidades Ejecutoras responsables de cada cuenta.

(b) 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. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hospital San Juan de Dios	430.961	323.942
Hospital Mexico	514.673	373.538
Hospital Calderon Guardia	405.159	244.983
Clinica Coronado	23.137	11.808
Hospital San Francisco de Asis	49.509	79.992
Hospital Escalante Pradilla	121.591	44.357
Hospital la Anexion	22.458	28.949
Hospital William Allen	73.956	41.301
Hospital de Golfito	50.875	37.791
Hospital SAN CARLOS	170.249	87.327
Hospital San Rafael Alajuela	469.931	214.821
Hospital Max Peralta	317.759	154.560
Hospital Ciudad Neilly	68.501	38.876
Hospital Guapiles	89.965	91.898
Area Salud Buenos Aires	20.510	11.215
Hospital Tomas Casas	98.064	48.320
Hospital San Vicente de Paul	291.820	192.845
Hospital Max Teran Valls	81.326	64.628
Hospital San Vito	21.433	13.244
Area Salud Cañas	55.466	39.805
Hospital Dr. Enrique Baltodano Briceño	115.163	78.789
Hospital Tony Facio	229.298	76.415
Hospital los Chiles	13.801	19.297
Hospital San Ramon H.C.L.V.V.	28.724	35.373
Hospital Monseñor Sanabria	187.278	92.890
Otras cuentas ins conv.serv.médicos riesgos profesionales	408.531	213.185
<b>Total</b>	<b>4.360.136</b>	<b>2.660.150</b>

**(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. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
INS Convenios Servicios Accidentes de Tránsito (a)	4.814.071	8.067.963
INS Convenios Servicios Accidentes de Tránsito	1.355	1.441
INS Convenios Servicios Accidentes de Tránsito (b)	12.642.160	5.938.766
INS Convenios Servicios Med. Seguro Obligatorio Automotor SOA	8.453	3.793
<b>Total</b>	<b>17.466.039</b>	<b>14.011.963</b>

(a) La disminución que refleja este grupo de cuentas contables obedece principalmente a la puesta en marcha del Sistema MIFRE (Modulo Informático Facturación Riesgos Excluidos), a partir de marzo 2012, así como al proceso de conciliación y liquidación de un período a otro efectuado por cada una de las Unidades Ejecutoras responsables de cada cuenta.

(b) 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. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se detalla así:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hospital San Juan de Dios	1.673.747	767.795
Hospital Mexico	1.268.681	817.132
Hosp. Nacional de Niños	688.956	357.763
Hospital Dr. Calderon Guardia	1.413.995	1.125.596
Clinica Coronado	10.668	3.999
Hospital San Francisco de Asis	202.222	117.443
Hospital Escalante Pradilla	1.143.875	454.738
Hospital la Anexion	106.610	48.372
Hospital Golfito	178.464	63.895
Hospital San Carlos	489.889	225.404
Hospital San Rafael Alajuela	1.286.389	317.470
Hospital Max Peralta	681.677	276.433
Hospital Guapiles	236.026	107.505
Area Salud Buenos Aires	24.609	8.240
Hospital Tomas Casas	67.919	36.468
Hospital San Vicente de Paul	1.134.337	485.246
Hospital Max Teran Valls	68.158	36.161
Hospital San Vito	45.685	20.736
Hospital Dr. Enrique Baltodano Brice.	619.767	218.418
Hospital Tony Facio	325.476	126.599
Hospital los Chiles	17.694	16.915
Hospital San Ramon H.C.L.V.V.	132.579	65.917
Hospital Monseñor Sanabria	444.143	122.858
Otras Ctas. INS Conv.Serv.Med. Accidentes Tránsito	380.594	117.663
<b>Total</b>	<b>12.642.160</b>	<b>5.938.766</b>

## **(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 ¢5.939.300 miles de colones, obedece a los ajustes trimestrales realizados por el Área Control de la Morosidad.

### **Nota 6- Inventarios**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Existencias en farmacias (1)	22.771.153	16.088.669
Existencias en proveedurías (2)	7.028.326	6.309.947
Existencias en centros de producción (3)	7.115.730	(1.512.746)
Existencias en Almacén General (4)	42.409.351	57.764.441
<b>Total (Anexo E)</b>	<b>79.324.560</b>	<b>78.650.311</b>

#### **(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.

Su incremento corresponde a la adquisición de un período a otro de productos medicinales y farmacéuticos para la prestación del servicio de atención a la población, proceso normal que incrementa las existencias en las farmacias a nivel institucional.

#### **(2) Existencias en proveeduría.**

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

#### **(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.

El aumento que presenta esta cuenta obedece a que entre los períodos de junio y julio 2013 se procedió a normalizar las cuentas de los centros de producción por medio de asientos de diario aplicados en el Sistema de Información Financiera (SIF).

#### (4) Existencias en Almacén General.

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

El decrecimiento que refleja esta cuenta obedece a que el Área de Almacenamiento y Distribución (ALDI), registró para varios artículos los movimientos de ingreso y despacho realizados antes de setiembre de 2013, utilizando la unidad de medida para cada artículo juego con un precio unitario por juego; sin embargo, para el mes de setiembre realizaron despachos a las unidades ejecutoras por prueba efectiva (aplicado a cada paciente) utilizando el mismo código para cada producto, lo que presuntamente origina una subvaloración en las existencias de las bodegas del ALDI en la cuenta de inventario Productos Químicos y Conexos (144-02-3). Los precios de los productos mencionados fueron corregidos en noviembre de 2013.

#### **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.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Intereses cuentas por cobrar C.C.S.S. Red Oncológica	287.530	90.769
Intereses depósitos a plazo (1)	1.018.253	104.272
Intereses títulos de propiedad (2)	---	732.288
Otros productos acumulados por intereses	257.494	23.269
<b>Total</b>	<b>1.563.277</b>	<b>950.598</b>

- (1) El aumento que presenta esta cuenta corresponde al registro de varios cupones de los títulos que fueron adquiridos como provisión al pago bisemanal nov-2013, aguinaldo 2013, salario escolar así como la Ley de Tabaco, los cuales devengan intereses mensualmente, los mismos tienen una fecha de vencimiento para los meses de agosto, octubre, noviembre y diciembre 2013.
- (2) El decrecimiento que muestra esta cuenta obedece al registro del vencimiento de los intereses obtenidos por las ventas parciales del principal (título valor N°27122011) y cuya última venta se realiza en el mes de abril 2013.

#### **Nota 8- Otros activos corrientes**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Gastos pre-pagados (1)	174	126
Gastos por distribuir (2)	26.771	45.012
<b>Total</b>	<b>26.945</b>	<b>45.138</b>

## (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.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Primas seguros riesgos profesionales	174	126
<b>Total</b>	<b>174</b>	<b>126</b>

## (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 2013 y 2012 su composición es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Energía eléctrica (1)	---	42.687
Subvención de maternidad (pago indirecto) (1)	---	2.325
Impuestos municipales por distribuir	26.771	---
<b>Total</b>	<b>26.771</b>	<b>45.012</b>

<sup>1/</sup> Desde el año 2012 se ha procedido a confeccionar el cheque respectivo por parte de la Subárea Gestión de Pagos para la cancelación de estos rubros, 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 estas cuentas presentan saldo 0 para el período 2013.

### **Nota 9- Inmuebles, maquinaria y equipo**

El detalle de los inmuebles, maquinaria y equipo, indicando su vida útil estimada, al 31 de diciembre del 2013 y 2012, es el siguiente (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Terrenos (costo)	7.274.063	6.984.673
Terrenos (revaluación)	47.276.880	46.521.432
Edificios (costo) (10, 15, 20, 25, 30, 40, 50, 60, 75 y 100 años) (2)	20.379.004	20.379.004
Edificios (revaluación)	195.391.537	195.292.843
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años) (1)	229.736.326	214.836.396
Mobiliario y equipo (revaluación)	99.930.130	107.492.292
Construcciones en proceso	140.524.948	131.138.963
Construcciones y remodelaciones	63.272.055	45.343.899
<b>Subtotal (Anexo F)</b>	<b>803.784.943</b>	<b>767.989.502</b>



	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Menos:</b>		
Depreciación acumulada edificios	(7.320.152)	(6.891.336)
Depreciación acumulada revaluación edificios	(142.781.007)	(139.320.216)
Depreciación acumulada mobiliario, maquinaria y equipo	(134.992.985)	(122.960.445)
Depreciación acumulada revaluación mobiliario y equipo	(84.248.724)	(82.724.821)
<b>Subtotal</b>	<b>(369.342.868)</b>	<b>(351.896.818)</b>
<b>Total, neto</b>	<b>434.442.075</b>	<b>416.092.684</b>

<sup>1/</sup> El incremento que refleja la cuenta contable 200008 Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años) por la suma de ¢14.899.930 miles 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.

<sup>2/</sup> La presente cuenta no refleja variaciones en los dos últimos períodos dado que los registros contables se han efectuado en las cuentas contables 220-01-5 Construcciones en Proceso y 220-25-0 Planeamiento Construcción, se está a la espera de que la Dirección de Proyectos remita la información al respecto para efectuar las afectaciones correspondientes.

#### **Nota 10- Deuda Estatal cuota e intereses**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Deuda Estatal cuota e intereses (1)	395.708.980	254.765.576
Cuenta por cobrar convenio 2007-10-26 (2)	95.969.118	93.700.916
<b>Total</b>	<b>491.678.098</b>	<b>348.466.492</b>

#### **(1) Deuda Estatal cuota e intereses**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuota Estado como tal (a)	4.673.421	2.516.867
Cuentas por cobrar cuota complementaria Trabajadores Independientes (a)	---	7.034.533
Cuentas por cobrar cuota complementaria Convenios Especiales	2.108.841	1.570.207
Ministerio Hacienda traslado funcionarios MINSA (b)	173.950.648	154.711.861
Intereses traslado funcionarios MINSA (b)	88.476.611	78.295.934
Cuenta por cobrar Ley 7739 Código de la Niñez (c)	117.606.506	1.047.800
Otros (d)	8.892.953	9.588.374
<b>Total Deuda Estatal</b>	<b>395.708.980</b>	<b>254.765.576</b>

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 ¢2.156.500 y -¢9.155.500 miles de colones respectivamente, corresponden principalmente al traslado del corto al largo plazo de saldos de las cuentas 131 y 133, al 31 de diciembre de

2012, así como al traspaso de saldos negociados en Convenio de octubre 2011 registro efectuado en marzo 2012.

b/ Los incrementos que reflejan las cuentas contables 265265 y 265313 por las sumas de ¢19.238.800 y ¢10.180.700 miles de colones respectivamente corresponde al registro mensual de la cuenta por cobrar Ministerio de Hacienda del traspaso Prog. M.S. 7374 y sus intereses.

c/ Para diciembre 2013 se procede a registrar contablemente mediante asiento de diario 14-13120009348 el *Costo de la población cubierta por el Programa Código de la Niñez y la Adolescencia*, por un monto de ¢116.558.700 miles de colones, por el período comprendido de enero 2011 a agosto 2013. Lo anterior en atención a oficio DAE-1068-13 de fecha 05 de Diciembre de 2013, suscrito por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.

## (2) Cuenta por cobrar convenio M.H. 2007-10-26

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
DESAF Atención población indigente (a)	66.323.575	67.013.386
Intereses DESAF indigentes 10-10 (b)	16.662.638	16.662.638
DESAF cuenta por cobrar servicios administrativos (c)	8.087.990	8.087.990
Intereses por cobrar convenio 2007 (e)	2.953.102	---
Otros (d)	1.941.813	1.936.902
<b>Total</b>	<b>95.969.118</b>	<b>93.700.916</b>

(a) (c) Los saldos que presentan estas cuentas contables corresponde 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 ¢16.662.600 miles 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 y de la actualización de intereses del convenio del 2007 a la fecha.

(e) Registra intereses del Convenio Deuda Estatal 2007 por el período comprendido de marzo a agosto 2013.

### **Nota 11- Inversiones a largo plazo (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.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el detalle es el siguiente (en miles de colones):

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Revaluaciones TUDES FC	68.562	62.878
SEM títulos propiedad largo plazo (1)	---	24.609.074
Unidades de desarrollo largo plazo	92.601	92.601
<b><i>Sub-total</i></b>	<b><u>161.163</u></b>	<b><u>24.764.553</u></b>
 Otros desembolsos financieros (2)	 <b><u>459.435</u></b>	 <b><u>342.439</u></b>
<b><i>Total</i></b>	<b><u>620.598</u></b>	<b><u>25.106.992</u></b>

<sup>1/</sup> La cuenta contable 237-05-2 “SEM Títulos Propiedad LP”, presenta un decrecimiento producto del registro contable de las ventas parciales efectuadas de un período a otro, al título valor N°27122011 recibido en diciembre 2011 como pago del tercer tracto efectuado por el Estado en cumplimiento del convenio suscrito en octubre 2011.

<sup>2/</sup> Comprende las inversiones en acciones realizadas por el Seguro de Salud a la Operadora de Pensiones Complementarias Caja Costarricense de Seguro Social OPC-CCSS, 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, así como las capitalizaciones realizadas por dicho operadora, según los acuerdos de la Junta de Accionistas.

En concordancia con lo anterior, se habilitaron en el catálogo de cuentas contables del Seguro de Salud, las cuentas contables respectivas para el registro de los aportes de Inversiones así como la utilidad generada por dichos recursos.

Al respecto la CCSS ha realizado aportes de capital para la OPC por el orden ¢210.600 miles al Seguro de Salud, de los cuales ¢135.700 miles corresponden a inversión de capital social y ¢74.900 miles de capital mínimo de funcionamiento.

Estas cuentas conforman parte del activo fijo y se ubican en la estructura de las Inversiones a largo plazo, específicamente en la cuenta de Inversión OPC-CCSS.

- (a) Aporte al capital social según acuerdo Junta Directiva Art. 7 Sesión 8108 de fecha 16-11-2006.
- (b) Para abril 2013, se realizaron los registros contables correspondientes a la actualización de la capitalización de los recursos para los períodos terminados al 31 de diciembre 2011 y 2012.

Asimismo, se habilitan y modifican subcuentas que forman parte de la cuenta de mayor 240-XX-X denominada “Inversiones OPC-CCSS”.

Dicha actualización está bajo la metodología de participación según la Norma Internacional de Contabilidad NIC 31 “Participaciones en Negocios Conjuntos”.

Por otra parte, es preciso señalar que se está a la espera de que la Operadora de Pensiones, remita los estados financieros auditados a diciembre 2013, así como copia de las Actas de la Junta Directiva de la Operadora en la cual se indique como serán distribuidos los recursos obtenidos como utilidad en el año 2013. Lo anterior se solicita mediante oficio SACO-0065-2014 del 31 de enero 2014.

***Nota 12- Cuentas y documentos por cobrar largo plazo***

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el detalle es el siguiente

	<b><i>2013</i></b>	<b><i>2012</i></b>
Arreglo de pago con bananera (1)	404.029	505.311
Cuentas por cobrar cuotas cobro judicial (2)	354.026	357.218
Hipotecas y documentos por cobrar (3)	31.960	31.960
Cuentas por cobrar instituciones (4)	174.291	174.291
<b><i>Total</i></b>	<b><i>964.306</i></b>	<b><i>1.068.780</i></b>

**(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 2013 y 2012, el Régimen de Enfermedad y Maternidad tiene registrados otros activos no corrientes según el detalle y montos siguientes (en miles de colones):

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
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)	625.361	503.651
<b><i>Total (Anexo H)</i></b>	<b><u>3.266.035</u></b>	<b><u>3.144.325</u></b>

#### **(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**

En esta cuenta se registran las garantías que la institución debe efectuar para la adquisición de algún bien y/o servicio.

### **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 2013 y 2012 es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cuentas por pagar a proveedores (a)	66.016.707	76.278.535
Cuentas por pagar a instituciones (b)	62.042.344	54.999.912
<b><i>Total</i></b>	<b><u>128.059.051</u></b>	<b><u>131.278.447</u></b>

- (a) Respecto a las cuentas por pagar a proveedores, su composición al 31 de diciembre del 2013 y 2012 es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Varios acreedores (1)	437.097	3.817
Proveedores del exterior (2)	2.323.021	4.418.969
Proveedores locales (3)	28.033.777	33.094.013
Pasivo Aporte Local	19.165	19.231
Cuota Planilla Preelaborada (4)	14.962.282	13.596.393
Cuentas por pagar a IVM. (5)	1.483.477	8.328.768
Deuda Externa Corto plazo (6)	---	1.814.286
Cuentas por Pagar Gobierno (MH) (7)	18.757.888	15.003.058
	<b>66.016.707</b>	<b>76.278.535</b>

### (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 2013 y 2012 es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Tributación Directa 2%.I	564.424	136.665
Fondo de Estabilidad Laboral	237.248	219.604
Otras cuentas varios acreedores	(364.575)	(352.452)
	<b>437.097</b>	<b>3.817</b>

### (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 presentada se origina porque durante los meses de febrero, abril y agosto 2013, los pagos superan el promedio de registro, de igual manera se debe considerar que en los meses de marzo, abril, junio, setiembre, octubre y noviembre 2013, el registro de cuentas por pagar fue inferior al promedio de registro del período.

### (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 presentada se origina porque durante los meses de noviembre 2012, enero, abril, setiembre y noviembre 2013, los pagos superan el promedio de registro, de igual manera se debe considerar que la disminución en la cuenta se debe a que en los meses de febrero, mayo, junio, julio, setiembre y diciembre 2013, el registro de cuentas por pagar fue inferior al promedio de registro del período.

Por otra parte, en atención al 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-0139-2014 de fecha 17 de enero de 2014, suscrito por el Lic. Carlos Montoya Murillo, Jefe Área Tesorería General, al cierre del 31 de diciembre de 2013, se indica que la Subárea Gestión Control de Pagos no cuenta con facturas pendientes a proveedores, asimismo los 29 fondos rotatorios de operación cuentan con **1.514** facturas pendientes, por un monto de **¢828.000** miles 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 ¢14.438.400 miles 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 de cuotas obrero patronales. La variación que se refleja de un período a otro obedece al resultado del proceso Liquidación entre Seguros a favor del Seguro de Salud en Diciembre 2013, producto del traslado de recursos del Seguro de Salud al Seguro de Pensiones los cuales ingresaron por Recaudación SINPE por un monto de ¢9.096.100 miles de colones, según solicitud del Área de Tesorería General, oficio ATG-0017-2014, registrado contablemente mediante Asientos de Diario 14-1290103 y 24-128115 del 31 de diciembre de 2013.

#### **(6) Deuda Externa corto plazo**

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

La disminución que refleja esta cuenta contable obedece al traslado del corto plazo al largo plazo del saldo del préstamo BCIE Ley 8385 Préstamo 1609, a la cuenta 407-09-8 por la suma de ¢1.814.300 miles de colones.

#### **(7) 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”.

Al 31 de diciembre del 2013 y 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, 10 y 42-2).

- (b) En cuanto a las cuentas por pagar a instituciones, su estructura al 31 de diciembre del 2013 y 2012 es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fondo D.S. y Asignaciones Familiares	41.214.575	37.899.335
Aportes y deducciones Banco Popular (1)	3.287.187	3.020.008
Aportes para I.N.A. (1)	13.431.295	12.199.014
Aporte para I.M.A.S. (1)	4.109.287	1.881.555
<b>Total</b>	<b>62.042.344</b>	<b>54.999.912</b>

- (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.

**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 2013 y 2012 los depósitos custodia, garantía y otros se desglosan en las siguientes partidas (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Depósitos custodia y otros (1)	13.190.276	7.357.040
Depósitos cuotas Seguro Social (2)	455.678	397.482
Depósitos cuotas cuenta propia (3)	122.256	97.625
Honorarios profesionales (Abogados)	920.735	783.792
Garantías participación y cumplimiento	1.340.241	1.136.102
Depósitos convenio y arreglos de pago	11.305.882	9.510.945
<b>Total</b>	<b>27.335.068</b>	<b>19.282.986</b>



## (1) Depósitos Custodia y otros.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 está constituida de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Depósitos varios	734.191	734.231
Depósito pago seguro voluntario	399.927	476.610
Garantía contrato servicios profesionales	326.889	326.889
Depósitos cuotas planillas Estado (a)	3.486.013	3.470.824
Depósitos garantía proveedor	462.342	396.506
Depósitos R. garantías calidad cooperativas	240.999	180.848
Depósitos auxilios reembolsables	156.732	159.870
Depósitos pacientes pensionados	73.713	73.713
Depósitos pensiones no retiradas RNCP	4.655	31.354
Depósitos por distribuir Riesgos de Trabajo (b)	6.835.249	886.637
Depósitos por distribuir SOA	---	343.554
Otros depósitos	469.566	276.004
<b>Total</b>	<b><u>13.190.276</u></b>	<b><u>7.357.040</u></b>

- (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.
- (b) Al 31 de diciembre del 2013, se reclasifica a esta cuenta el saldo negativo de la cuenta bancaria BNCR Subvenciones 17395-5, para efectos de presentación de los estados financieros auditados (ver *Notas 3 y 43-2*).

## (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.

### 2013

- 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 ₡455.678 miles de colones, monto que representa un 0.1 % del total pasivo corriente.

### 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.

### (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.

### (4) Depósitos convenio y arreglos de pago

En esta cuenta se registra los depósitos para la cancelación de arreglos de pago, a corto plazo de planillas.

#### **Nota 16- Deducciones por pagar**

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 su detalle es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fondo de retiro CCSS	948.817	878.433
Fondo ahorro y préstamo CCSS	3.941.247	3.742.057
Fondo Mutual empleados CCSS	134.093	118.360
Sindicatos Uniones	182.665	171.140
Sindicatos Uniones Asoc.	6.311.842	5.492.362
Deducciones cooperativas	3.022.223	2.695.761
Deducciones colegios profesionales	177.633	151.840
Otras deducciones (1)	6.547.807	4.694.528
Aporte Asociación Solidarista Cooperativas	861.920	746.698
<b>Total</b>	<b>22.128.247</b>	<b>18.691.179</b>

<sup>1/</sup> La variación que refleja esta cuenta obedece principalmente al pendiente de liquidar por concepto de Impuesto sobre la Renta a nivel nacional de la Institución, a través del portal de Tributación Directa, la misma se efectúa trimestralmente.

#### **Nota 17- Otros pasivos**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la cuenta de otros pasivos estaba formada por las siguientes partidas (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuenta por pagar patronos Fondo Capitalización Laboral (1) (4)	27.612.887	28.120.259
Cuenta por pagar Fondo Complementario Pensiones (2) (4)	12.332.969	12.761.043
Cuenta por pagar pensiones complementarias IVM. (4)	---	598
Cuentas por pagar aportes 1.25% Banco Popular (3) (4)	16.138.565	14.888.055
Recargos Ley PT N° 7983	2.318.115	2.322.677
Cuentas por pagar LPT	24	26
<b>Total</b>	<b>58.402.560</b>	<b>58.092.658</b>

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

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

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

(4) Estas cuentas se encuentran en proceso especial de análisis y conciliación contable.

**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 2013 y 2012 la distribución de los gastos acumulados (provisiones) es la siguiente (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Provisión salario escolar (1)	86.530.393	76.582.776
Provisión sueldo planilla ordinaria (2)	16.635.448	14.691.084
Provisión Hospital Dr. Calderón Guardia	854.979	854.978
Provisión pago prestaciones legales (3)	4.836.156	---
Provisión pago multa operadora	1.000.000	1.000.000
Otras provisiones	1.066	1.094
<b>Total (Anexo I)</b>	<b>109.858.042</b>	<b>93.129.932</b>

(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) El aumento que refleja esta cuenta corresponde al registro de la actualización de la provisión pago prestaciones legales, el cual para este período 2013 es de un 3.64% del gasto en servicios personales, de acuerdo al dato suministrado por la Dirección de Actuarial.

**Nota 19- Documentos por pagar, largo plazo**

Los documentos por pagar a largo plazo al 31 de diciembre del 2013 y 2012 estaban constituidos por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Deuda Externa largo plazo (1)	27.509.981	31.471.234
Arreglo de pago planilla cuota Seguro Social (2)	2.860.575	2.808.374
<b>Total</b>	<b>30.370.556</b>	<b>34.279.608</b>

- (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.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la conformación de la Deuda Externa largo plazo es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Préstamo BCIE Ley 8385 Préstamo N° 1609 (a)	21.925.242	23.851.864
Instituto de Crédito de España (b)	5.584.739	5.983.526
Préstamo SAMPO PLC (c)	---	1.635.844
<b>Total</b>	<b>27.509.981</b>	<b>31.471.234</b>

(a) La disminución que refleja esta cuenta contable por la suma de ¢1.926.622 miles de colones obedece principalmente a los registros de los pagos correspondientes al I y II semestre 2013, efectuados en marzo y setiembre 2013. Así mismo incluye la porción del traslado del corto al largo plazo de la cuenta 307-09-5 por un monto de ¢1.814.300 miles de colones.

(b) La variación que experimenta esta cuenta contable por la suma de ¢398.787 miles de colones se debe a los pagos contabilizados por este concepto en los meses de abril y octubre 2013.

(c) El decrecimiento que refleja esta cuenta contable por la suma de ¢1.635.844 miles de colones corresponde al registro contable de los pagos efectuados en los meses de abril y octubre 2013.

## (2) Arreglo de pago planilla cuota Seguro Social

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 2013 y 2012 estaban constituidas por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Estimaciones contingencias legales (1)	---	1.314.782
Indemnización Hospital Calderón Guardia	178.382	178.382
<b>Total</b>	<b>178.382</b>	<b>1.493.164</b>

(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. En vista que al 31 de diciembre del 2013, la Dirección de Actuarial no había presentado el ajuste a la provisión para contingencias; y que con corte a esa fecha se encontraba con un saldo negativo por ¢3.242.068, para efectos de los estados financieros auditados se realizó un asiento de ajuste a la cuenta de gasto correspondiente (ver *Notas 41 y 43-2*).

***Nota 21- Superávit donado***

El superávit donado al 31 de diciembre del 2013 y 2012 estaba constituido por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Patrimonio por donaciones (1)	24.767.253	19.223.344
Patrimonio traspaso hospitales mobiliario (2)	---	80.740
Donación Estado aporte préstamo BID (2)	---	205.366
Patrimonio traspaso hospitales edificio (2)	---	232.100
Patrimonio traspaso hospitales terreno (2)	---	125.510
Donación Agroindustria Rincón S.A. (2)	---	2.134
Donación Estado intereses saldo préstamo BID (2)	---	33.938
Otros (2)	6.043	6.043
<b><i>Total</i></b>	<b><u>24.773.296</u></b>	<b><u>19.909.175</u></b>

**(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) La variación que se refleja corresponde al registro contable mediante asiento de diario por concepto de revisión efectuada a los balances mensuales de movimientos y saldos de cuentas de mayor Seguro de Salud desde el año 1993 al 2013 de las cuentas contables 600037 Patrimonio traspaso hospitales mobiliario, 600045 Donación Estado aporte préstamo BID, 600051 Patrimonio traspaso hospitales edificio, 600060 Patrimonio traspaso hospitales terreno, 600086 Donación Agroindustria Rincón S.A. y 600100 Donación Estado intereses sobre saldo préstamo BID, las cuales poseen una antigüedad de más de 20 años por lo cual se considera que los saldos inactivos de las mismas deben trasladarse a la cuenta patrimonio ordinario, contribuyendo al programa de depuramiento de cuentas contables.

**Nota 22- Reservas**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, las reservas del Seguro de Salud están compuestas por las siguientes reservas (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Reserva de liquidez	---	6.972.700
Reserva activos menores proyectos	---	17.400
<b>Total</b>	<b>---</b>	<b>6.990.100</b>

- (1) La variación que reflejan estas cuentas obedece al ajuste contable efectuado mediante asiento de diario 14-059223 del 31/5/2013, en atención a Informe de Auditoría ASF-374-2011, “Estudio de la Situación Financiera de las cuentas 605 Reservas Patrimoniales del Seguro de Salud”, recomendación N° 3, remitido mediante oficio DFC-0700-2013 del 25/4/2013.

**Nota 23- Superávit por revaluación de activos**

La cuenta de superávit por revaluación de activos del Seguro de Salud al 31 de diciembre del 2013 y 2012, está conformada por lo siguiente (en miles de colones):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Revaluación bienes muebles (1)	101.379.942	100.628.959
Revaluación edificios (1)	95.228.814	95.190.369
Revaluación terrenos (1)	47.101.707	46.346.259
Revaluación obras de arte (1)	2.249.922	2.249.922
<b>Total</b>	<b>245.960.385</b>	<b>244.415.509</b>

**(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 Seguro de Salud, exceptuando las operaciones del período actual.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el detalle es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Patrimonio ordinario (1)	698.204.173	603.077.610
Exceso ingresos y gastos período anterior (2)	11.086.112	11.086.112
<b>Total</b>	<b>709.290.285</b>	<b>614.163.722</b>

(1) El aumento que refleja esta cuenta obedece principalmente a la liquidación de ingresos y gastos del período 2012 efectuada en enero 2013, por la suma de ¢87.456.700 miles de colones. Así mismo al ajuste contable efectuado mediante asiento de diario 14-059223 del 31/5/2013, por la suma de ¢6.990.100 miles de colones, en atención a Informe de Auditoria ASF-374-2011, “Estudio de la Situación Financiera de las cuentas 605 Reservas Patrimoniales del Seguro de Salud”, recomendación N° 3, remitido mediante oficio DFC-0700-2013 del 25/4/2013.

(2) Corresponde a la contabilización de los movimientos por 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 período 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 **¢251.193.373** miles de colones, reflejando una variación de **¢163.736.697** miles de colones, producto del aumento de los ingresos en un **17.3%** y el incremento de los gastos en un **7.6%**, respecto a su similar del período 2012.

#### **Nota 26- Cuotas particulares**

Se encuentran divididas en dos grupos, a saber por periodos terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cuotas Instituciones Sector Público y Privado (1)	1.295.994.115	1.189.492.618
Cuotas Trabajador cuenta propia (2)	111.435.474	91.379.622
<b>Total</b>	<b><u>1.407.429.589</u></b>	<b><u>1.280.872.240</u></b>

#### **(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 2013 y 2012 las cuotas instituciones Sector Público y Privado SEM e IVM, están constituidas de la siguiente forma:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cuota patronal Sector Privado	403.238.305	377.986.953
Cuota trabajador Sector Privado	240.621.672	225.385.280
Cuota patronal Gobierno Ministerios	178.352.002	160.655.212
Cuota trabajador Gobierno Ministerios	104.919.328	94.553.383
Cuota trabajador Sector Público	110.975.896	101.467.498
Ingresos Contribución Patronal instituciones descentralizadas no empresariales	103.852.994	95.001.910
Cuota SEM Pensión IVM	65.159.650	53.885.352
Cuota patronal empresas públicas no financieras	41.750.318	40.652.302
Cuota patronal empresas públicas financieras	26.509.722	23.411.978
Cuota patronal Gobiernos Locales	9.375.980	8.305.421
Cuotas contribuciones convenios especiales	5.289.253	4.552.898

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ingresos contribuciones patronales órganos desconcentrados	5.011.222	3.164.907
Otras cuotas	1.610.592	1.058.755
<b>Subtotal</b>	<b>1.296.666.934</b>	<b>1.190.081.849</b>
<b>Menos:</b>		
Devolución cuotas planillas	(14)	(447)
Devolución cuota patronal	(558.403)	(316.467)
Devolución cuota trabajadores	(114.018)	(249.960)
Devolución cuota trabajadores Estado	(384)	(22.357)
<b>Subtotal</b>	<b>(672.819)</b>	<b>(589.231)</b>
<b>Total</b>	<b>1.295.994.115</b>	<b>1.189.492.618</b>

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 2013 y 2012 las cuotas trabajador cuenta propia, están conformadas de la siguiente manera:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cuota completa (1)	49.940.413	39.553.452
Ingreso cuota complementaria trabajador independiente (2) (3)	52.276.013	43.301.100
Ingreso cuotas convenios especiales (4)	9.219.048	8.525.070
<b>Total</b>	<b>111.435.474</b>	<b>91.379.622</b>

### **(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.

(4) Así mismo procedió a la reclasificación de la cuenta Ingreso Cuota Convenios Especiales.



### **Nota 27- Cuotas del Estado**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012 el detalle de la cuenta cuotas del Estado es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cuotas del Estado como Tal	32.633.769	26.416.798
<b><i>Total</i></b>	<b><u>32.633.769</u></b>	<b><u>26.416.798</u></b>

La anterior cuenta incluye la contribución que le 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 2013 y 2012 la composición de los Productos por Servicios Médicos es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Servicios médicos asegurados del Estado (1)	75.532.483	56.450.988
Atención asegurados a cargo del INS (2)	16.618.836	16.373.477
Servicios médicos pensionados RNCP	12.675.635	11.693.376
Atención pacientes particulares	3.419.404	3.236.920
Servicios médicos a cargo del Estado Ley 7739 (3)	43.047.207	---
Otros productos por servicios médicos	1.287.802	602.558
<b><i>Total</i></b>	<b><u>152.581.367</u></b>	<b><u>88.357.319</u></b>

#### **(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.

Para diciembre 2013 se procede a contabilizar el ingreso por servicio médico del concepto Asegurados Leyes Especiales, correspondiente al año 2013, por un monto de ¢27.812.500 miles de colones, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i., de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013, respectivamente.

#### **(2) 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.

### **(3) Servicios médicos a cargo del Estado Ley 7739**

Corresponde al monto, que según el presupuesto de cada año, el Ministerio de Hacienda debe pagar al Seguro de Enfermedad y Maternidad por los servicios médicos brindados a los adolescentes menores de 15 años de acuerdo con la Ley 7739, Código de la Niñez y Adolescencia.

Para diciembre 2013 se procede al registro contable mediante asiento de diario 14-13120009348 del ingreso por servicio médico del *Costo de la población cubierta por el Programa Código de la Niñez y la Adolescencia*, por un monto de ¢43.047.200 miles de colones, por el período 2013. Lo anterior en atención a oficio DAE-1068-13 de fecha 05 de Diciembre de 2013, suscrito por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.

#### **Nota 29- Productos por servicios administrativos**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012 la composición de los productos por servicios administrativos es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Producto por administración IVM (1)	14.283.900	13.518.500
DESAF Servicios administración y recaudación (2)	2.421.856	2.239.429
RNCP Servicios administración (3)	1.787.900	1.741.300
Banco Popular servicio recaudación	1.143.862	1.029.200
BN Vital servicio recaudación	597.031	548.133
Banco Popular Pensiones servicio recaudación	1.053.295	965.572
INA Servicio de recaudación	843.905	580.503
C.C.S.S. Servicio recaudación transferencia de fondos	367.924	323.348
B.C.R. Pensiones servicio de recaudación	462.308	387.673
BSJ Pensiones servicio de recaudación	381.529	342.943
Otros productos por servicios administrativos	635.561	727.395
<b>Total</b>	<b>23.979.071</b>	<b>22.403.996</b>

#### **(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 2013 y 2012 la composición de los otros productos es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Producto por intereses (3)	34.351.231	39.711.046
Ingreso por intereses Sistema Préstamos SICERE	38.073	49.640
Productos por multas y recargos en planillas SEM-IVM (4)	2.981.148	2.442.964
Productos por alquileres	903.075	714.430
Productos ventas de activos	1.187.619	3.157
Ingresos diversos (7)	16.993.351	26.513.144
Otros ingresos períodos anteriores (2)	152.024.169	65.902.204
Transferencias corrientes ejercicios (5)	31.855.668	1.111.455
Resultado valuación existencias (6)	12.864.577	38.570.897
Otros ingresos (1)	34.864.868	30.696.225
<b>Total</b>	<b><u>288.063.779</u></b>	<b><u>205.715.162</u></b>

#### **(1) Otros ingresos**

Comprende la contabilización de ingresos por diferentes conceptos, entre los más representativos tenemos: ingresos por el traspaso del Programa del Ministerio de Salud, recuperación gastos administrativos y otros.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición de otros ingresos es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Recup. gastos traspaso Empleados Ministerio Salud (a)	19.238.787	18.068.107
Diferencia cambiaria cuenta dólares	2.090.997	1.126.719
Ingresos por revaluación de TUDES	6.735	7.911
Ingresos DESAF pacientes fase terminal	1.281.152	1.193.510
Diferencial cambiario inversiones	413.476	861.108
Ejecución garantía de licitaciones Oficinas Centrales	274.778	394.734
Productos ingresos varios	497.832	314.149
Multas incumplimiento contrato construcciones	1.745.265	1.625.405
Recuperación gastos administrativos (b)	8.302.775	6.210.114
Recuperación costos anteojos	226.305	232.256
Servicios administrativos venta medicamentos	17.878	18.244
Otros ingresos	768.888	643.967
<b>Total</b>	<b><u>34.864.868</u></b>	<b><u>30.696.225</u></b>

#### **(a) Recuperación gastos traspaso prog. MS7374**

Se utiliza para registrar el ingreso por la recuperación de los gastos generados por el traspaso de programa del primer nivel de atención del Ministerio de Salud a la CCSS.

#### **(b) Recuperación gastos administrativos**

Se utiliza para registrar el ingreso por el costo administrativo.

#### **(2) Otros ingresos períodos anteriores**

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

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 la composición de otros ingresos períodos anteriores es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ajustes inventarios bodega (2)	7.517.616	13.006.912
Ajuste inventario bienes muebles	4.446.942	6.665.647
Ajuste período anterior (1)	139.991.127	45.275.175
Ajuste período anterior depreciación	59.511	898.025
Ajuste período anterior depreciación revaluación	8.973	56.445
<b>Total</b>	<b>152.024.169</b>	<b>65.902.204</b>

<sup>1/</sup> El saldo y el incremento que refleja esta cuenta obedece principalmente a lo siguiente:

- Para enero 2013 se registró contablemente lo solicitado por la Dirección de Inversiones mediante oficio DI-0226-2013 del 6 de febrero de 2013, por concepto de ajustes a la amortización del descuento del título valor N° 27122011.
- Para marzo 2013 se procede a registrar los intereses del Convenio del Estado año 2007.
- Para diciembre 2013 se procede a registrar contablemente mediante asiento de diario 14-13120009348 el *Costo de la población cubierta por el Programa Código de la Niñez y la Adolescencia*, por un monto de ¢73.511.500 miles de colones, correspondiente a los años 2011 y 2013. Lo anterior en atención a oficio DAE-1068-13 de fecha 05 de diciembre de 2013, suscrito por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.
- Para diciembre 2013 se procede a contabilizar el concepto Asegurados Leyes Especiales, correspondiente a los años 2011 y 2012, por un monto de ¢46.021.200 miles de colones, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i., de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013, respectivamente.

- En lo concerniente al período 2012 es importante mencionar el registro contable 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 en el ejercicio 2012.

<sup>2/</sup> Para junio 2013 a solicitud del Área Contabilidad y Control Activos y Suministros se procede al registro de ¢5.963.500 miles de colones, mediante asiento de diario con el objetivo de normalizar las cuentas de inventario de los centros de producción por inconsistencia ocasionada durante el traslado de la información contable del Sistema Informático de Contabilidad de Suministros (SICS) al Sistema de Información Financiera (SIF), originado por los comprobantes de ingreso de producto terminado con entregas parciales del Laboratorio de Reactivos Químicos, Laboratorio de Soluciones Parenterales, Área de Imprenta y Área Fábrica de Ropa.

### (3) Productos por intereses

Comprenden los ingresos por los intereses que devengan las inversiones en títulos valores que realiza la Institución, así como los generados por los diferentes cuentas por cobrar.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 su estructura es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Intereses traslado funcionarios Ministerio de Salud (4)	10.119.370	13.378.126
Intereses títulos de propiedad (3)	519.028	4.674.006
Intereses depósitos a plazo (2)	8.356.050	5.173.872
Intereses DESAF costo indigentes	2.710.739	3.131.805
Intereses y comisiones sector privado	4.814.282	3.947.583
Intereses deuda Estado (1)	5.833.400	7.073.029
IVM Ingresos por descuentos compra títulos	7.986	448.317
Intereses DESAF Pacientes Fase Terminal	---	262.819
Intereses sobre cuentas bancarias	66.547	136.220
Otros productos por intereses	1.923.829	1.485.269
<b>Total</b>	<b>34.351.231</b>	<b>39.711.046</b>

<sup>1/</sup> La variación que muestra esta cuenta respecto al año 2012 es producto principalmente del registro 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. Así mismo para setiembre 2013 se procede al registro contable de ¢1.236.700 miles de colones, por concepto de intereses del Convenio Deuda Estatal 2007 por el período comprendido de junio a agosto 2013.

<sup>2/</sup> El aumento que refleja esta cuenta respecto al período 2012 obedece principalmente a los registros contables efectuados en los meses de abril, mayo y junio 2013 de los intereses de los títulos de inversiones a corto plazo.

<sup>3/</sup> La disminución que presenta esta cuenta corresponde principalmente al registro contable en los meses de agosto y setiembre 2012 de los intereses del título valor N°27122011 recibido en diciembre 2011 como pago del tercer tracto efectuado por el Estado en cumplimiento del convenio suscrito en octubre 2011.

<sup>4/</sup> El decrecimiento que muestra esta cuenta contable con relación al período 2012, corresponde a la disminución experimentada en la tasa indicadores captación a plazo CDP Físico Colones 180 - 269 días del BNCR respecto al período 2012, misma que se utiliza para el cálculo mensual de los intereses por concepto de traspaso Prog. MS 7374.

#### **(4) Productos por multas y recargos en planillas SEM**

En estas cuentas contables se incluye el registro de los ingresos por multas y recargos generados por el retraso en el pago de cuotas del seguro social, presentación tardía de sus planillas, sanciones por incumplimiento de la Ley Constitutiva de la CCSS o por omisión de datos.

#### **(5) Transferencias corrientes ejercicio**

Corresponde a los ingresos de traslado de recursos que realizan otras instituciones del Gobierno Central, Gobiernos Locales, Instituciones Públicas de Servicios, No Financieras y Financieras, así como del Sector Externo y Privado al Seguro de Salud.

Por los periodos terminados el 31 de Diciembre de 2013 y 2012 su composición es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ingreso por transferencia JPS Centro Psiquiátrico (1)	19.319	911.455
Transferencia FODESAF (4)	895.000	200.000
Financiamiento plazas proyecto reforzamiento edificios (3)	285.345	---
Transferencia Ley General Control de Tabaco 9028 (2)	30.384.000	---
Transferencias de Gobiernos Locales (6)	100.000	---
Transferencia CCSS-Convenio Judesur (5)	172.004	---
<b>Total</b>	<b>31.855.668</b>	<b>1.111.455</b>

<sup>1/</sup> Comprende el 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.

<sup>2/</sup> Corresponde a los traslados y registros contables efectuados durante el presente año de recursos por concepto de Fondos Ley del Tabaco 9028.

<sup>3/</sup> Registra las sumas por concepto de costos administrativos de las plazas del proyecto de refuerzo estructural del Edificio Laureano Echandi por el período comprendido de octubre 2010 a diciembre 2013.

<sup>4/</sup> Contabiliza el aporte de FODESAF Proyectos EBAIS de Upala por la suma de ¢320.000 miles de colones y Tirrases por un monto de ¢575.000 miles de colones.

<sup>5/</sup> Comprende el traslado de recursos de la *Junta Desarrollo Regional de la Zona Sur (JUDESUR)*, para los proyectos EBAIS de San Martín (Mona) y Hospital de Ciudad Neylly (Golfito).

<sup>6/</sup> Corresponde al aporte de la Municipalidad de Santa Cruz para la compra del terreno para la construcción del Área de Salud.

## (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.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 su composición es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Resultado valuación existencias farmacias (1)	3.475.560	8.599.113
Resultado valuación existencias proveeduría (1)	1.090.248	2.587.905
Resultado valuación existencias centros producción (1)	730.648	2.518.983
Resultado valuación existencias Almacén General (1)	7.568.121	24.864.895
<b>Total</b>	<b>12.864.577</b>	<b>38.570.897</b>

<sup>1/</sup> El decrecimiento que reflejan estas cuentas respecto al período anterior obedece a una disminución en el registro mensual efectuado en el presente período por el concepto de traslado de los movimientos con *saldo acreedor* registrados en las cuentas *948-xx-x Resultado Valuación Existencias*, situación que en este año no se presenta.

## (7) Ingresos diversos

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

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012 su composición es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Diferencia inventario bodegas (1)	13.932.766	26.194.173
Diferencia inventario bienes muebles	1.064	---
Otros ajustes contables del período (2)	3.059.182	316.407
Ajustes del mes SICERE-Redondeo	339	2.563
<b>Total</b>	<b>16.993.351</b>	<b>26.513.144</b>

<sup>1/</sup> Comprende el registro de los ajustes que el Sistema de Bienes Muebles y Suministros efectúa luego de realizar inventarios físicos en bodegas de Farmacias de las diferentes dependencias Hospitalarias de la Institución, los cuales corresponden a diferencias de más en los productos que se detectaron en los inventarios correspondientes. Para Julio 2013 mediante oficio SACAS-499-2013 se solicita la aplicación de asiento de diario #14-13070009162 por la suma de ₡6.483.100 miles de colones, para realizar traslado de movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3 y 955-01-2 a las cuentas 845-20-0 y 855-01-0, movimientos registrados antes de la incorporación al ambiente del SICS de la nueva versión 1.3.11 que contempla la regla de debitar las cuentas 900 y acreditar las cuentas 800 por diferencias de inventario de período actual y de períodos anteriores. Para agosto 2013 se incrementa esta cuenta por la suma de ₡3.715.600 miles de colones, producto de la aplicación de los inventarios anuales de todas las Unidades Ejecutoras del país (Almacén General, Centros de Producción, Farmacias, Proveedurías y Entes Privados), así mismo esta cuenta registra las diferencias entre el inventario físico y el registro en libros.

<sup>2/</sup> Su incremento respecto al período 2012 corresponde principalmente al registro contable mediante asiento de diario de anulación de boletas de comprobantes SIPA y corrección de la cta. 105-40-0 de acuerdo a oficio ATG-0643-2013.

### **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 2013 y 2012 la constitución de los servicios personales es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Sueldos por cargos fijos	287.473.475	265.171.843
Sueldos personal sustituto	26.216.773	23.966.009
Remuneración por recargo	16.806	25.230
Dietas	23.061	22.164
Carrera profesional	632	608
Aumentos anuales	157.561.052	141.188.165
Tiempo extraordinario	28.246.460	27.295.544
Salarios en especie	134.979	146.484
Sobresueldos	1.412	(603)
Auxiliar alimen. H. San. Fco. Asís	10.732	13.210
Asignación para vivienda	1.219.426	1.148.601
Sueldo adicional	65.844.109	61.074.729
Zonaje	334.877	380.187
Asignación cajeros	25.455	26.263
Remuneración por vacaciones	7.559.381	7.405.562
Disponibilidad jefatura	1.097.930	1.024.642
Salario escolar	64.718.816	60.021.955
Auxiliar Eco. Alim Empleados San Juan	2.439.781	2.221.364
Otros servicios personales	1.457	---



	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Recargo nocturno	22.086.285	21.040.726
Sobresueldo traspasos horizontal	173	50
Peligrosidad	651.178	577.835
Mano obra conf. ropa y vestuario	58.535	297
Guardias médicos	31.856.386	31.857.765
Disponibilidades médicos	16.072.959	14.686.039
Días feriados	4.420.773	4.509.369
Sobresueldo aumento salarial	5.375.606	5.352.627
Sobresueldo incent.pcm. carr. administrativa	3.534.449	3.213.928
Sobresueldo incent.pcm. carr. Hospitalaria	17.390.233	15.066.381
Sobresueldo incent.pcm. consulta externa	9.377.180	8.289.130
Sobresueldo incent.pcm zona rural	4.074.535	3.514.741
Sobresueldo incent.pcm. dedicación exclusiva	7.236.691	6.372.791
Compensación vacaciones	144.330	13.832
Asignación vivienda especialistas	23.285	21.711
Guardias médicos residentes	10.601.102	11.355.499
Extras corriente de médico	4.383.297	4.413.226
Retribución por riesgo	379.387	357.288
Incentivos rotación enfermeras 2 turno	1.524.449	1.446.887
Incentivos rotación enfermeras 3 turno	2.084.100	1.984.874
Viático fijo Ministerio Salud	433.181	507.127
Auxilio Económico Alimentación H.S.V.P.	1.110.949	1.062.471
Incentivo riesgo Hospital Psiquiátrico	725.418	697.402
Incentivo riesgo Hospital Chacón Paúl	164.504	153.345
Auxilio Económico Alimentación H. G.	98.735	95.969
Plus salarial abogados	50.314	51.133
Dedicación exclusiva	33.269.825	30.933.430
Diferencia Aplicación escala salarial	2.189	2.516
Dedicación Exclusiva no profesional	191.521	200.286
Dedicación exclusiva bachilleres	1.007.208	1.082.717
Bonificación Adic. Prof. C. M. Hospitales	7.829.766	6.768.798
Bonificación Adic. Prof. C.M.C. Externa	3.684.782	3.250.531
Dedicación excl. adic. prof. c. medicas	2.778.990	2.407.723
Carrera profesional	13.315.262	13.552.140
Disponibilidad desplazamiento Ingenieros	108.682	103.016
Complemen. Sal. Adm.Tec. Med	6	---
Reconocimiento Patólogos	---	16
Sueldos servicios Especiales	1.074.710	897.939
Complemento salarial Esc. Prof. Enfermería	9.742.357	9.226.644
Jornales ocasionales	144.305	150.164

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cirugía de Retina y Vitreo	92.148	53
Jornada Detección Cáncer de Mama	156.642	---
Programa cirugía vespertina	461.242	126.957
Prohibición funcionarios auditoria	683.136	637.616
Protección radiológica	71.908	67.760
Retribución ejercicio liberal profesionales	4.630.067	4.348.618
Incentivo zona rural enfermera	1.425.438	1.312.845
Incentivo zona rural nutricionistas	43.773	35.730
Retribución 5% Lab. Clínico Control Calidad	626.411	586.870
Retrib. por riesgo lav. Zeledón Venegas y Central	140.549	132.015
Sobresueldo citología	1.171	854
Disponibilidades Directores y Subdir de Hosp: y Áreas	1.180.861	922.782
Auxilio Econ. Alimentación Hospital Los Chiles	135.076	125.033
Sobresueldos reasignación. hacia arriba	4.800	9.508
Aux. Econ. Alim. Lav. Hospital de Alajuela	11.001	9.443
Aux. Econ. Alim. Lav. Lab. Normas de Control	32.678	30.285
Aux. Econ. Alim. Lav. Alfonso Zeledón HSJD	110.250	103.121
<b>Total</b>	<b>869.741.402</b>	<b>804.799.810</b>

***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 2013 y 2012 la constitución de los servicios no personales es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Alquiler de edificios (1)	9.660.759	5.791.782
Otros alquileres	438.618	384.514
Información y publicidad	105.529	105.028
Impresión encuadernación y otros	44.628	39.512
Telecomunicaciones	2.430.239	1.961.308
Servicio de correos	139.013	108.027
Energía eléctrica	11.754.842	9.181.769
Servicio de agua	2.646.796	1.929.785
Otros servicios públicos (2)	211.213	232.511
Honorarios y consultorías	48.120	21.555
Gastos viaje exterior	7.285	753
Pasajes y viáticos	2.666.980	2.508.942
Transporte de o para exterior	9.729	791
Transportes fletes en el país	935.028	907.945

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Seguro de daños	2.714.617	2.541.796
Seguros riesgos profesionales (2)	1.983.910	2.445.719
Contrato servicio limpieza edificios	6.337.834	5.751.940
Comisiones y otros cargos (2)	3.269.809	3.582.875
Intereses préstamos internos (2)	---	337.115
Intereses préstamos externos (2)	1.420.731	1.649.525
Diferencias de cambio (2)	488.021	496.516
Multas e intereses municipales	9.881	4.644
Contratación servicio vigilancia	5.322.681	5.285.615
Contratación servicio mantenimiento zonas verdes	315.124	297.601
Campaña divulgación proc. paciente fase terminal	1.507	106.068
Lavado ropa por terceros	128.520	84.089
Confección reparación vestimenta para terceros	295.928	116.184
Mantenimiento, reparación de equipo de terceros	487.785	324.271
Mantenimiento reparación maq. eq. por terceros	5.899.575	5.473.170
Mantenimiento y reparación vehículos terceros	617.086	559.908
Mantenimiento y reparación Edificios terceros	8.077.105	4.674.217
Gastos judiciales (2)	439.791	530.715
Pago de kilometraje	14.276	8.516
Contratos servicios área salud (2)	1.937.182	2.126.188
Derechos sobre activos	1.837.770	654.284
Otros gastos	1.359.017	1.254.774
Intereses moratorios y multas	600.000	---
Gasto quick pass	690	---
Seguros médico intl. Func. Serv. Exterior	3.242	839
Alquiler maquinaria, equipo y mobiliario	199.762	144.591
Publicidad y propaganda	1.176.003	717.629
Transporte de bienes (2)	483.920	502.697
Servicios transferencia electrónica información	16.518	16.984
Contrato servicios jurídicos	1.000	1.800
Contrato servicios de ingeniería (2)	399.793	623.910
Contrato servicios ciencias económicas	168.943	70.204
Contrato servicios desarrollo sistemas informáticos (2)	118.295	207.143
Actividades protocolarios sociales	7.630	4.903
Mantenimiento instalaciones-obras	325.984	213.506
Mantenimiento rep, maq, eq, producción	1.508.728	1.256.755
Mantenimiento rep. equipo comunicación	309.116	211.006
Mantenimiento rep. equipo cómputo sist. información (2)	1.407.730	1.558.136
Diferencias de cambiario inversiones (2)	724.253	1.117.255

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Egresos por revaluación TUDES	1.003	238
Comisiones y otros gastos	64.549	36.644
Diferencial cambiario arreglo de pago \$	732	355
Diferencial cambiario conciliaciones bancarias	304.843	253.740
<b>Total</b>	<b>81.879.663</b>	<b>68.418.287</b>

<sup>1/</sup> 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 ¢60.000 y ¢75.600 miles de colones respectivamente.

<sup>2/</sup> 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 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 2013 y 2012 la composición del consumo de materiales y suministros, es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Medicamentos	12.000.562	10.118.882
Productos químicos	14.515.499	13.738.988
Productos alimenticios	10.347.221	10.210.433
Formularios y papelería	507.865	569.086
Productos papel y cartón	2.084.638	1.830.343
Impresos y otros	332.046	354.781
Envases y empaques médicos	123.678	233.310
Gasolina maquinaria equipo	3.023.393	3.148.030
Textiles y vestuarios	3.360.138	2.991.474
Instrumentos y herramientas	128.889	117.070
Instrumental médico y laboratorio	21.353.842	14.198.368
Llantas y neumáticos	173.759	162.256
Repuestos para equipo transporte	611.262	536.729
Otros repuestos	6.319.141	6.505.800
Útiles y material oficina	364.474	368.838
Útiles y material limpieza	702.226	734.322
Materiales médicos	20.222	4.724.296
Útiles de cocina y comedor	253.882	233.104
Otros útiles y materiales	440.485	369.835

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Materiales construcción mantenimiento	273.465	293.193
Diesel maquinaria equipo	164.404	323.740
Bunker maquinaria equipo	46.977	21.668
Gas licuado maquinaria equipo	207.454	249.816
Gasolina equipo transporte	1.188.651	1.205.223
Lubricantes, grasa equipo Transporte	162.730	166.843
Fármacos/tratamientos Especiales	4.799.573	3.933.165
Tintas, pinturas, diluyentes	1.176.287	1.130.100
Materiales productos metálicos	450.228	389.167
Madera y sus derivados	228.383	174.897
Mat. Productos elect. Telef. y computo	459.221	481.634
Materiales y productos vidrio	20.770	26.966
Materiales y productos plástico	35.250	42.518
Materia prima	1.210.341	1.327.640
Útiles materiales resguardo seguridad	95.627	88.708
Diesel equipo transporte	700.633	714.494
Dispositivo Quick Pass	140	---
<b>Total</b>	<b>87.883.356</b>	<b>81.715.716</b>

**Nota 34 - Consumo de materiales y suministros (Presupuesto no Efectivo Almacén General)**

Se ubican dentro de este grupo todos aquellos gastos por la adquisición de materiales, suministros y materia prima que distribuye el Almacén General.

Por los periodos terminados el 31 de Diciembre de 2013 y 2012, la composición del Consumo de Materiales y Suministros es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Medicamentos (1)	87.382.618	90.878.503
Productos químicos	9.777.496	11.415.161
Instalaciones acc.materiales quirúrgicos odontológicos	18.925.121	16.620.141
Impresos y otros (1)	864.824	2.600.158
Envases y empaques médicos (1)	2.006.951	2.322.200
Textiles vestuario y útiles costura	4.734.546	3.640.238
Otras cuentas consumo materiales y suministros no efectivo	1.914.449	2.091.791
<b>Total</b>	<b>125.606.005</b>	<b>129.568.192</b>

<sup>1/</sup> El decrecimiento que refleja este grupo de cuentas respecto al período anterior 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 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 2013 y 2012 la estructura de los aportes y contribuciones es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cuota patronal SEM	73.080.795	67.776.446
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S. SEM	(4.821)	7.702
Banco Popular contribución C.C.S.S.	3.950.448	3.668.617
I.N.A. contribución C.C.S.S.	11.848.742	11.007.738
Aportes patrono FRAP empleados MPL	19.784.466	18.164.165
Contribución organismos internacionales	28.772	13.383
Aporte Fondo de Capitalización Laboral (FCL)	23.706.680	21.985.550
Cuotas patronales IVM	38.868.232	36.052.715
Atención médica funcionarios	---	1.115
Subvenciones a instituciones culturales	---	200
Transferencias otras instituciones públicas	---	175.000
Aporte patronal ASECCSS	9.545.180	8.505.700
Aporte patronal Asoc. Sol. Ciudad Neily	42.114	44.496
Aporte patronal Asoc. Sol. Buenos Aires	4.244	4.063
Aporte patronal Asoc. Sol. Palmar Sur	7.172	6.477
Aporte patronal Asoc. Sol. Pérez Zeledón	70.517	62.270
Aporte patronal Asoc. Sol. Golfito	262	60
Aporte patronal Asoc. Sol. Quepos	3.282	3.019
Aporte patronal Asoc. Sol. Hospital Nac. Niños	358.592	341.783
Aporte patronal Asoc. Sol. CENARE	29.186	33.002
Fondo de Estabilización Laboral	6.602.060	6.063.347
Aporte Patr Slar Esc IVM	(26)	---
Bco Pop aport patron sal esc	(2)	---
Aporte patronal COOPECAJA.	562.987	437.593
<b><i>Total</i></b>	<b><u>188.488.882</u></b>	<b><u>174.354.441</u></b>

### **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 2013 y 2012 la composición del gasto por depreciación es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Depreciaciones maquinaria, mobiliario y equipo	17.326.592	17.121.661
Depreciaciones edificios	437.170	437.531
Depreciación revaluación maquinaria, mob y equipo	8.750.072	9.428.563
Depreciación revaluación edificios	3.400.542	3.829.241
<b><i>Total</i></b>	<b><u>29.914.376</u></b>	<b><u>30.816.996</u></b>

### **Nota 37- Subsidios del Seguro Social de Salud**

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 2013 y 2012 la composición de los Subsidios del Seguro de Salud es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Subsidio de enfermedad	32.419.278	30.502.440
Subsidio de maternidad	13.779.369	12.465.940
Subsidio enfermedad empleados CCSS (1)	17.420.440	15.110.018
Subsidio maternidad empleados CCSS	544.038	476.340
Subsidio Riesgos Trab. empleados CCSS	8.443	11.625
Subsidio ayuda económica por enfermedad	247.676	666.423
Subsidio pacientes en fase terminal	1.198.547	1.041.582
Ayuda económica maternidad asalariados	26.105	34.742
Subsidio maternidad trabajadores independientes	226.762	178.662
Subsidio enfermedad trabajadores independientes	1.098.497	855.449
Ayuda económica mater. trabajador independiente	2.173	3.204
Ayuda económica enfer. trabajador independiente	30.909	43.707
Subsidios accidentes de tránsito	2.556.341	2.561.901
<b><i>Total</i></b>	<b><u>69.558.578</u></b>	<b><u>63.952.033</u></b>

<sup>1/</sup> 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 2013 y 2012 la composición es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Accesorios médicos anteojos	65.540	69.409
Accesorios médicos prótesis dental	9.359	5.763
Accesorios médicos aparatos ortopédicos	2.169.792	2.074.807
Accesorios médicos prótesis	1.963.304	1.788.170
Otras prestaciones	27.474	23.744
Libre elección médica cirugía	933.814	953.013
Libre elección médica consulta especial	131.131	120.948
Traslados	4.190.956	3.647.977
Hospedajes	746.984	733.532
Atención médica en el país	36.607.097	34.082.800
Pago traslado pacientes Cruz Roja	5.145.599	4.873.286
Transf. Inst. Desc. No Empres	152.177	---
Atención médica Exterior	21.356	11.439
Transferencias órganos desconcentrados	30.630	---
Pago traslado pacientes servicios privados	178.348	---
Fondo Nacional Mutual asegurado directo	138.151	142.288
Fondo Nacional M. cónyuge o compañera aseg. directo	21.403	19.760
Fondo Nacional Mutual pensionados IVM	415.955	391.754
Fondo Nacional Mutual cónyuge o comp. pens. IVM	26.628	21.533
Fondo Nacional Mutual trab. cta propia convenio	42.398	35.530
Fondo Nacional Mutual con. y cta. propia conv.	4.921	4.813
Fondo Nacional Mutual pens. RNCP	335.573	338.143
Fondo Nacional Mutual cónyuge o compañero Estado	4.877	4.623
Fondo Nacional Mutual pensionado Estados	72.265	73.715
Fondo Nacional Mutual cónyuge o comp. pen. Estado	4.117	3.167
Fondo Nacional Mutual asegurados estados	33.415	32.238
Fondo Nacional M. cónyuge aseg. por Estado	2.533	2.850
Indemnización resolución Junta Administrativa	---	36.706
Fondo Nacional de mutualidad viudas(os)	49.437	49.242
<b><i>Total</i></b>	<b><u>53.525.234</u></b>	<b><u>49.541.249</u></b>



### **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 2013 y 2012 la estructura de las Becas y Capacitaciones es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Becas médicas en el país (1)	77.502	139.771
Becas médicas en el exterior	61.496	35.215
Becas administrativas en el país (1)	505	1.373
Becas médicas internacionales universitarias (1)	---	1.308.216
Capacitación del recurso humano (1)	114.038	62.087
Tiquetes aéreos becados (1)	2.611	8.519
<b>Total</b>	<b><u>256.152</u></b>	<b><u>1.555.181</u></b>

(1) 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 2013 y 2012 presenta el siguiente saldo:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Estimación incobrables cuentas por cobrar Sector Privado (1)	15.612.486	6.460.223
<b>Total</b>	<b><u>15.612.486</u></b>	<b><u>6.460.223</u></b>

<sup>1/</sup> Corresponde al registro contable de la actualización del gasto por estimación de incobrables, por parte del Área Control de la Morosidad, correspondiente al I, II, III IV Trimestre 2013, de acuerdo a oficios ACM-0167-2013, ACM-0273-2013, ACM-0391-2013 y ACM-0021-2014.

### **Nota 41- Otros gastos**

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012, la composición de Otros Gastos es la siguiente:

	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Cuentas aporte local proyectos	146.658	111.135
Cuentas aporte externo proyectos	212.402	189.229
Gastos diversos (1)	53.488.838	66.480.166
Resultado valuación existencias SEM (2)	15.096.369	46.221.109
Gastos estimación contingencias (3)	3.242.068	3.317.746

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Traspaso a costo e inventario	(11.916.729)	(10.795.406)
Distribución costos servicios	1.436.904	1.268.782
<b>Total</b>	<b>61.706.510</b>	<b>106.792.761</b>

### (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 2013 y 2012 su detalle es el siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Liquidación vacaciones	946.206	1.666.194
Prestaciones legales	28.921.921	33.706.162
Décimo tercer mes liquidado	994.045	1.189.224
Salario escolar liquidado Servicio	680.639	843.479
Retiro mercaderías inservibles	866.729	1.978.195
Diferencia inventario bodegas (3)	17.865.454	21.590.245
Diferencia inventario bienes muebles	572.707	827.261
Otros ajustes contables del período (1)	2.640.985	220.993
Gastos por premio compra títulos (2)	152	1.856.459
Pérdida negociación inversiones ( 2 )	---	2.601.954
<b>Total</b>	<b>53.488.838</b>	<b>66.480.166</b>

<sup>1/</sup> La variación que presenta esta cuenta corresponde principalmente al registro contable mediante asiento de diario por concepto de reversión de movimientos de pagos de la Operadora de Pensiones CCSS, los cuales estaban pendientes de anular en el Sistema Integrado de Pagos SIPA, de acuerdo a oficio ATG-0752-2013 del 29 de Abril de 2013.

<sup>2/</sup> Mediante asiento de diario se procede a registrar correctamente el descuento correspondiente al título N°27122011, el cual ha sido objeto de ventas parciales y por tanto se debe corregir la reversión de las primas generadas automáticamente por el Sistema de Inversiones, ya que se registraron en una cuenta contable incorrecta. Lo anterior según oficio DI-0671-2013 de fecha 23 de abril de 2013, suscrito por el Lic. José Luis Agüero Sandí, Jefe, Área Administración de Cartera, Dirección de Inversiones.

<sup>3/</sup> Para julio 2013 mediante oficio SACAS-499-2013 se solicita la aplicación de asiento de diario #14-13070009162 por la suma de ¢6.483.100 miles de colones, para realizar traslado de movimientos acreditados en las cuentas 945-20-3 y 955-01-2 a las cuentas 845-20-0 y 855-01-0, movimientos registrados antes de la incorporación al ambiente del SICS de la nueva versión 1.3.11 que contempla la regla de debitar las cuentas 900 y acreditar las cuentas 800 por diferencias de inventario de período actual y de períodos anteriores. Para agosto 2013 se incrementa esta cuenta por la suma de ¢12.449.500 miles de colones, producto de la aplicación de los inventarios

anuales de todas las Unidades Ejecutoras del País (Almacén General, Centros de Producción, Farmacias, Proveedurías y Entes Privados), así mismo esta cuenta registra las diferencias entre el inventario físico y el registro en libros.

## (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 2013 y 2012 su composición es la siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Resultado val. existencias farmacias	3.757.797	11.202.186
Resultado val. existencias proveeduría	1.640.369	16.165.990
Resultado val. existencias centros producción	1.052.277	3.921.993
Resultado val. existencias Almacén General	8.645.926	14.930.940
<b>Total</b>	<b>15.096.369</b>	<b>46.221.109</b>

El decrecimiento que reflejan estas cuentas respecto al período anterior obedece a una disminución en el registro mensual efectuado en el presente período por el concepto de traslado de los movimientos con *saldo acreedor* registrados en estas cuentas y remitidos hacia las cuentas 848-xx-x *Resultado valuación existencias*, situación que en este año no se presenta.

## (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.

En vista que al 31 de diciembre del 2013, la Dirección de Actuarial no había presentado el ajuste a la provisión para contingencias; y que con corte a esa fecha dicha provisión se encontraba con un saldo negativo por ¢3.242.068, para efectos de los estados financieros auditados se realizó un asiento de ajuste a la cuenta de gasto por contingencias (ver **Notas 20 y 43-2**).

### 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 2013 y 2012, se conforman de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ajuste inventario bodegas (3)	3.841.332	427.804
Ajustes inventario bienes muebles	150.229	320.831
Otros ajustes períodos anteriores (2)	61.515.291	13.061.677

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ajuste período anterior depreciación (1)	2.737.248	3.850.883
Ajuste período anterior depreciación revaluación	1.077.458	672.755
<b>Total</b>	<b>69.321.558</b>	<b>18.333.950</b>

<sup>1/</sup> La variación que refleja esta cuenta respecto al período 2012, obedece principalmente al registro de los ajustes contables efectuados por este concepto en los meses de marzo, mayo y julio 2012 por el Área Contabilidad Control Activos y Suministros.

<sup>2/</sup> El saldo que refleja esta cuenta contable corresponde principalmente a las siguientes afectaciones contables:

- Registros de períodos ya liquidados efectuados durante el presente año a través del SICERE, por conceptos varios tales como recaudación, liquidación de planillas, cobro judicial, arreglos de pago y convenios, entre otros.
- Contabilización en diciembre 2013 del ajuste mediante asiento de diario 14-13120090584 del 31/12/2013, a la cuenta por cobrar *DESAF Costo Indigentes* años 2011 y 2012 por la suma de ¢44.729.300 miles de colones, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i., de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013, respectivamente.
- Registro contable en diciembre 2013 de la reversión intereses contabilizados DESAF Costo indigentes, por los períodos 2011-2012, por un monto de ¢5.007.200 miles de colones, mediante asiento de diario 14-13120090587 del 31/12/2013, lo anterior en atención a los oficios DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013 ambos suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, jefe a.i. del Área de Análisis Financiero y el último suscrito en forma conjunta con el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i., de la Dirección Actuarial y Económica, referentes al costo de aseguramientos directos por el Estado y atenciones con cargo al Estado por Leyes Especiales por el período comprendido de julio a setiembre 2011 y de octubre 2011 a setiembre 2013, respectivamente.
- Para diciembre 2013 se efectúa mediante asiento de diario 14-13120090561 del 31/12/2013 ajuste a los conceptos de trabajadores independientes y convenios especiales por los meses de octubre, noviembre y diciembre año 2011, lo anterior por un monto de ¢2.565.200 miles de colones.
- Registro contable del ajuste al concepto cuenta por cobrar cuota complementaria convenios especiales mediante asiento de diario 14-13120090558 del 31/12/2013 por la suma de ¢1.102.900 miles de colones, correspondiente a los años 2011-2012.

- Así mismo respecto al saldo del período 2012, este comprende principalmente el registro de las diferencias obtenidas por la actualización de las sumas incluidas en el convenio de octubre 2011 por un monto de ¢7.695.700 miles de colones, transacción efectuada en agosto 2012.

<sup>3/</sup> La variación que presenta esta cuenta respecto al período 2012, obedece principalmente a que el Área de Almacenamiento y Distribución (ALDI), registró en agosto 2013 ajustes de períodos anteriores por un monto de ¢3,043.48, con el fin de normalizar el saldo de las cuentas de inventario de las bodegas que fueron cerradas durante el proceso de reestructuración y traslado a las nuevas instalaciones ubicadas en San Francisco de Dos Ríos.

#### **Nota 43- Revelaciones complementarias a los estados financieros**

##### **Nota 43-1 Contingencias**

Al 31 de diciembre del 2013, la Dirección Jurídica informó que existen 7.034 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 43-2 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 Ajuste y Reclasificación 2013:***

<b><i>Detalle</i></b>	<b><i>Nota</i></b>	<b><i>Débito</i></b>	<b><i>Crédito</i></b>
<b>Ajuste</b>			
Otros gastos – estimación contingencias	41	3.242.068	
Provisión para contingencias legales	20		3.242.068
Para ajustar la provisión para contingencias legales como gasto del periodo 2013.			
<b>Reclasificación</b>			
Bancos – BNCR Subvenciones 17395-5	3	6.835.249	
Depósitos Custodia y Otros	15		6.835.249
Para reclasificar depósitos pendientes de identificar realizados por el INS, para efectos de presentación.			
Cuentas por Cobrar- Instituciones Públicas	5	8.941.235	
Deuda Estatal cuota e intereses	10	2.120.934	
Cuentas por Pagar Gobierno	14		11.062.169
Para reclasificar la partida de DESAF costo indigente Ley 7374 y la cuota complementaria trabajadores independientes, pagados demás por ¢8.941.235 y ¢2.120.934, respectivamente, para efectos de presentación.			

### ***El asiento de Reclasificación 2012:***

<b><i>Detalle</i></b>	<b><i>Nota</i></b>	<b><i>Débito</i></b>	<b><i>Crédito</i></b>
Cuentas por Cobrar- Otras	5	7.307.339	
Cuentas por Pagar Gobierno	14		7.307.339
Para reclasificar la partida de cuentas por cobrar al Estado, pagados demás por, para efectos de presentación.			

*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 2013 y 2012.*

### **Nota 43-3 Riesgos**

Riesgos financieros en el portafolio de inversiones del Seguro de Salud (SEM), según el informe de octubre, noviembre y diciembre del 2013, preparado por el Área Administración de Riesgos son los siguientes:

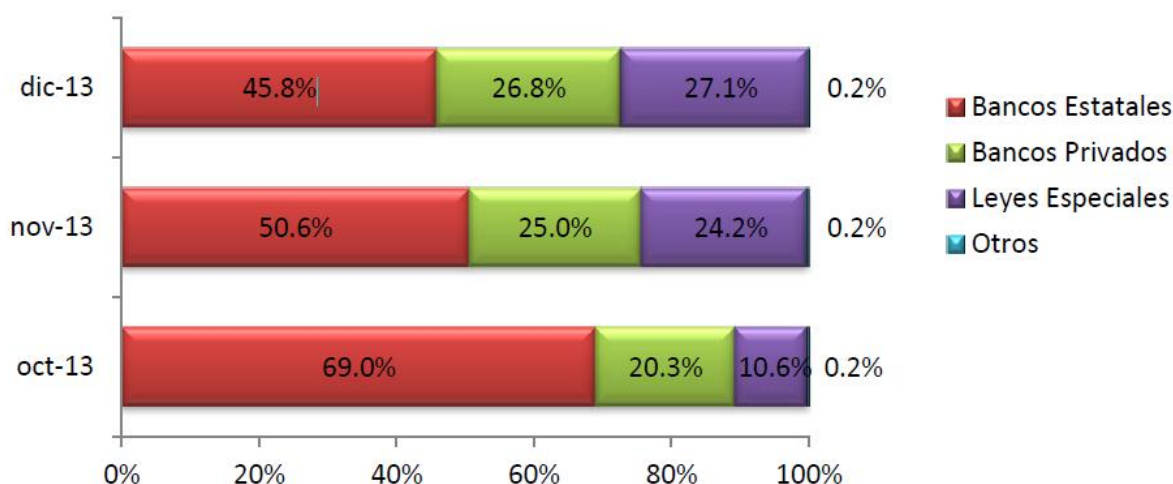
#### **1. INDICADORES DE RIESGOS EN EL PORTAFOLIO DEL SEGURO DE SALUD**

Este apartado 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 de los riesgos de mercado, de liquidez y de crédito, así como las pruebas de valores extremos (stress testing) y el rendimiento ajustado por riesgo.

##### **1.1. 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.

**Gráfico N° 1**  
**Concentración de Inversiones por Sector**  
**Según Cartera de Títulos**  
**Periodo Octubre –Diciembre 2013.**



Fuente: Área Administración de Riesgos

En el gráfico anterior, se puede observar el porcentaje de concentración por sector del portafolio de inversiones del Seguro de Salud para el periodo comprendido de octubre a diciembre de 2013, destacando una disminución en la participación de los Bancos Estatales, consecuentemente un aumento en la colocación de certificados emitidos tanto por Bancos Privados como por Bancos Creados por Leyes Especiales.

Es importante indicar que el valor al costo de la cartera de títulos valores del Seguro de Salud decreció de manera importante de octubre a diciembre 2013 pasando de ¢180,989.42 millones a ¢145,527.69 millones, lo que en términos relativos obtuvo una disminución de un 19.59%, equivalente en términos monetarios a ¢35,461.53 millones. Esta disminución se debió a los vencimientos de títulos que estaban destinados para el pago de aguinaldos en diciembre 2013.

Por otra parte, 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, en la cual se definen los siguientes límites de inversión:

**Cuadro N° 1**  
**Cumplimiento Política y Estrategia Seguro de Salud**  
**Según Sector y Emisor (Cartera de Títulos Valores)**

Sector y Emisor	Diciembre 2013		Límites de Inversión
	Monto <sup>1/</sup>	Participación <sup>2/</sup>	
<b>Sector Público</b>	<b>106,468.73</b>	<b>73.17%</b>	<b>100.00%</b>
Ministerio de Hacienda, BCCR y Bancos Estatales	66,677.20	45.82%	100.00%
Bancos Creados Leyes Especiales	39,490.96	27.14%	20.00%
Otros Emisores Públicos	300.57	0.21%	10.00%
<b>Sector Privado <sup>3/</sup></b>	<b>39,058.96</b>	<b>26.84%</b>	<b>40.00%</b>
Bancos y Empresas Privadas	31,558.96	21.69%	35.00%
Mutuales de Ahorro y Préstamo	7,500.00	5.15%	10.00%
Cooperativas	-	-	4.00%
Asociaciones Solidaritas	-	-	1.00%
<b>Total</b>	<b>145,527.69</b>	<b>100%</b>	

1/ Montos en millones de colones.

2/ Se considera la cartera de títulos valores.

3/ 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 crédito emitida por una empresa autorizada por el CONASSIF y que los títulos valores ofrecidos cuenten con todas las características de estandarización y desmaterialización.

Fuente:

Información remitida por la Dirección de Inversiones

No obstante, considerando las inversiones a la vista como parte de la cartera de títulos valores del Seguro de Salud, la participación por sector y emisor disminuye tal y como se detalla en el siguiente cuadro:



**Cuadro N° 2**  
**Cumplimiento Política y Estrategia Seguro de Salud**  
**Según Sector y Emisor (Cartera Total)**

Sector y Emisor	Diciembre 2013		Límites de Inversión
	Monto <sup>1/</sup>	Participación <sup>2/</sup>	
<b>Sector Público</b>	<b>106,468.73</b>	<b>52.55%</b>	<b>100.00%</b>
Ministerio de Hacienda, BCCR y Bancos Estatales	66,677.20	32.91%	100.00%
Bancos Creados Leyes Especiales	39,490.96	19.49%	20.00%
Otros Emisores Públicos	300.57	0.15%	10.00%
<b>Sector Privado <sup>3/</sup></b>	<b>39,058.96</b>	<b>19.28%</b>	<b>40.00%</b>
Bancos y Empresas Privadas	31,558.96	15.58%	35.00%
Mutuales de Ahorro y Préstamo	7,500.00	3.70%	10.00%
Cooperativas	-	-	4.00%
Asociaciones Solidaristas	-	-	1.00%
<b>Inversiones a la Vista</b>	<b>57,094.84</b>	<b>28.18%</b>	
<b>Total</b>	<b>202,622.53</b>	<b>100%</b>	

1/ Montos en millones de colones.

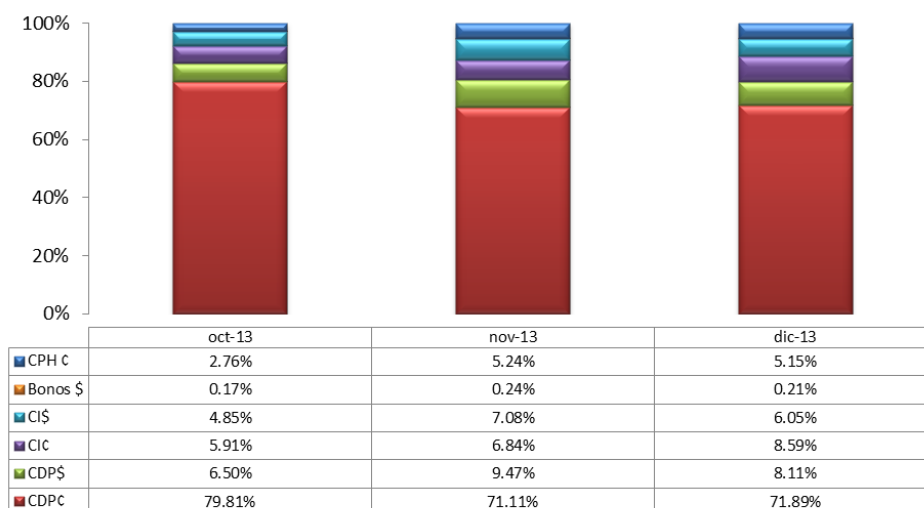
2/ Se considera el saldo total del portafolio de inversiones.

3/ 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 crédito emitida por una empresa autorizada por el CONASSIF y que los títulos valores ofrecidos cuenten con todas las características de estandarización y desmaterialización.

Se observa que el Banco Popular se encuentra muy cerca de límite de la Política por lo que se le sugiere a la Dirección de Inversiones tomar las medidas pertinentes para que no sobrepase el límite.

Es importante indicar que el monto invertido en el Banco Improsa al cierre de este informe representa un 37.69% del Patrimonio de dicha entidad, con lo cual se recomienda que la inversión no supere el límite establecido para IVM (30%).

**Gráfico N° 2**  
**Concentración de Inversiones por Instrumento<sup>1</sup>**  
**Periodo octubre-diciembre 2013**



Fuente: Área Administración de Riesgos

<sup>1</sup> Según Cartera de Títulos Valores.

Referente a la estructura por tipo de instrumento, en el gráfico N° 2 se observa una participación superior al 71.0% de la cartera de títulos del Seguro de Salud en certificados de depósito a plazo colones para el periodo comprendido de octubre a diciembre 2013, los cuales en su mayoría corresponden a recursos a la compra de títulos valores para reserva de los recursos de la Ley del Tabaco y Red Oncológica. Con una participación están los certificados de depósito y de inversión tanto en colones como en dólares, destacando que en el mes de octubre 2013 el Seguro de Salud adquirió dos certificados de inversión en dólares y en el mes de diciembre adquirió un certificado de Inversión y un certificado de participación hipotecaria cuyos recursos pertenecen a la Red Oncológica.

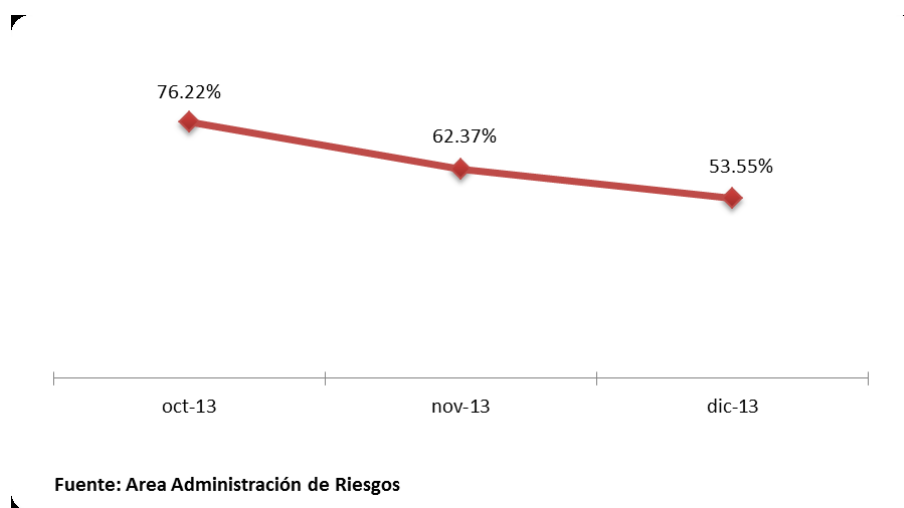
## 1.2. INDICADOR PARA MEDIR LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE LIQUIDEZ

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 que pudiera enfrentar el Seguro de Salud.

Según se puede apreciar en el gráfico N° 3, el indicador de liquidez (evaluado a través de la posición corta) presenta un descenso para el trimestre en estudio, particularmente el mes de noviembre 2013 refleja una disminución considerable en el rubro de los recursos por vencer menores a 90 días, los cuales pasan de ¢123,064.30 millones (octubre 2013) a ¢52,278.39 (noviembre 2013), mientras las inversiones a la vista presentan un incremento de ¢4,041.07 millones de octubre 2013 a noviembre 2013.

En este mismo contexto, para el mes de diciembre las tanto los vencimientos menores a 3 meses como las inversiones a la vista presentaron una disminución pasando de ¢52,278.39 millones a ¢51,419.30 y de ¢66,609.24 millones a ¢57,094.84 en el orden correspondiente.

**Gráfico N° 3**  
**Índice de Liquidez (Posición Corta/CT)**  
**Periodo Octubre - Diciembre 2013**



### 1.3. 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 especializadas<sup>2</sup>, 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 2013, los títulos sujetos a calificación de riesgo se encuentran invertidos en instrumentos financieros emitidos por bancos comerciales del Estado, por bancos privados y bancos creados por Leyes Especiales, de tal forma que en el Banco Nacional de Costa Rica se tiene colocado un monto que asciende a los ₡47,205.44 millones, seguido por el Banco Popular con un monto de ₡39,490.96 millones y con una menor participación se encuentran el Banco de Costa Rica con ₡19,471.76 millones, el BAC San José S.A. con ₡11,950.10 millones, el Banco Improsa S.A. con ₡9,357.09 millones, el Banco Scotiabank S.A. con ₡8,040.43 millones, el Grupo Mutual Alajuela La Vivienda con ₡7,500.00 millones, el Banco Davivienda S.A con ₡1,157.08 millones y finalmente el Banco BCT S.A. con ₡1,054.26 millones.

Según se detalla en el cuadro N° 3, los emisores y emisiones no tuvieron ningún cambio con respecto a la calificación anterior, cuya perspectiva se mantiene estable.

**Cuadro N° 3**  
**Clasificación de Riesgo de Crédito para Emisores y Emisiones**  
**Diciembre 2013**

EMISOR	Monto en Millones 1/	Calificación Actual	Calificación Anterior	Perspectiva
<b>BAC SAN JOSÉ 2/</b>	<b>€11,950.10</b>			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cn)	F1+ (cn)	Estable
Institucional Largo Plazo		AAA (cn)	AAA (cn)	
Emisiones Corto Plazo		F1+ (cn)	F1+ (cn)	
Emisiones Largo Plazo		AAA (cn)	AAA (cn)	
<b>BANCO BCT 3/</b>	<b>€1,054.26</b>			
Largo Plazo Moneda Local		scrAAA	scrAAA	Estable
Largo Plazo Moneda Extranjera		scrAA+	scrAA+	Estable
Corto Plazo Moneda Local		SCR 1	SCR 1	Estable
Corto Plazo Moneda Extranjera		SCR 2+	SCR 2+	Estable
<b>BANCO IMPROSA 4/</b>	<b>€9,357.09</b>			
Largo Plazo Moneda Local		scrAA-	scrAA-	Estable
Largo Plazo Moneda Extranjera		scrAA-	scrAA-	Estable
Corto Plazo Moneda Local		SCR 2	SCR 2	Estable
Corto Plazo Moneda Extranjera		SCR 2	SCR 2	Estable
<b>BANCO SCOTIABANK S.A. 5/</b>	<b>€8,040.43</b>			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cn)	F1+ (cn)	Estable
Institucional Largo Plazo		AAA (cn)	AAA (cn)	
<b>BANCO DAVIVIENDA S.A. 6/</b>	<b>€1,157.08</b>			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cn)	F1+ (cn)	Estable
Institucional Largo Plazo		AA+ (cn)	AA+ (cn)	
Emisiones Largo Plazo		AA+ (cn)	AA+ (cn)	
<b>BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL 7/</b>	<b>€39,490.96</b>			
Largo Plazo Moneda Local		scrAA+	scrAA+	Estable
Largo Plazo Moneda Extranjera		scrAA	scrAA	Estable
Corto Plazo Moneda Local		SCR 1	SCR 1	Estable
Corto Plazo Moneda Extranjera		SCR 2+	SCR 2+	Estable
<b>GRUPO MUTUAL ALAJUELA-LA VIVIENDA 8/</b>	<b>€7,500.00</b>			
Largo Plazo Moneda Local		scrAA	scrAA	Estable
Largo Plazo Moneda Extranjera		scrAA-	scrAA-	Estable
Corto Plazo Moneda Local		SCR 2	SCR 2	Estable
Corto Plazo Moneda Extranjera		SCR 2	SCR 2	Estable
<b>BANCO DE COSTA RICA 9/</b>	<b>€19,471.76</b>			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cn)	F1+ (cn)	Estable
Institucional Largo Plazo		AA+ (cn)	AA+ (cn)	
Emisión de Bonos		AA+ (cn)	AA+ (cn)	
Emisión de Papel Comercial		F1+ (cn)	F1+ (cn)	
<b>BANCO NACIONAL DE COSTA RICA 10/</b>	<b>€47,205.44</b>			
Institucional Corto Plazo		F1+ (cn)	F1+ (cn)	Estable
Institucional Largo Plazo		AA+ (cn)	AA+ (cn)	
Emisión de Bonos		AA+ (cn)	AA+ (cn)	
Emisión de Papel Comercial		F1+ (cn)	F1+ (cn)	

1/ Monto el costo invertido por el Seguro de Salud

2/ Fitch Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 04 de septiembre de 2013

3/ La SCR Centroamérica S.A. ratificó la calificación en Informe SCR-INF-1083-2013 del 27 de septiembre de 2013

4/ La SCR Centroamérica S.A. ratificó la calificación en Informe SCR-INF-1060-2013 del 27 de junio de 2013

5/ Fitch Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 20 de septiembre de 2013

6/ Fitch Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 17 de octubre de 2013

7/ La SCR Centroamérica S.A. ratificó la calificación en Informe SCR-INF-1086-2013 del 14 de octubre de 2013

8/ La SCR Centroamérica S.A. ratificó la calificación en Informe SCR-INF-1056-2013 del 27 de junio de 2013

9/ Fitch Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 20 de diciembre de 2013

10/ Fitch Ratings Centroamérica S.A. ratificó la calificación en su Consejo realizado el 27 de septiembre de 2013

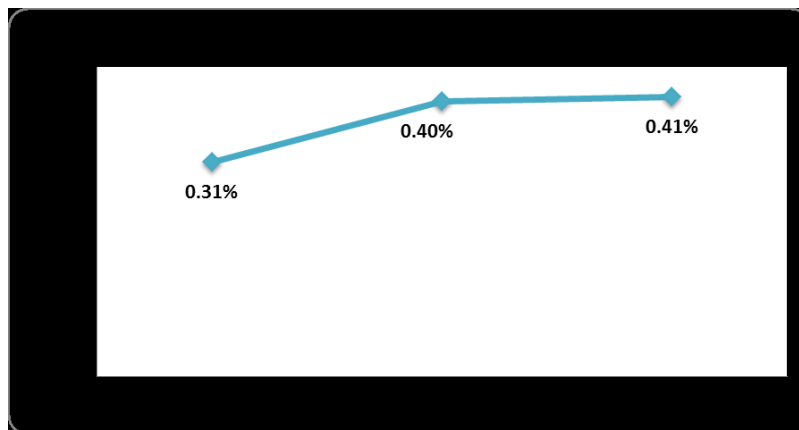
Como parte de la medición del riesgo de crédito o contraparte, se efectúan periódicamente los correspondientes análisis financieros de emisores y emisiones de títulos valores, con el fin de evaluar y determinar la situación financiera.

## 1.4. 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 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 las tasas de interés.

En el siguiente gráfico se puede apreciar una tendencia ascendente en la sensibilidad o duración modificada promedio de las inversiones del Seguro de Salud para el periodo comprendido de octubre 2013 (0.31%) a diciembre 2013 (0.41%), representando un aumento de 0.10 puntos porcentuales. El incremento observado para el trimestre en estudio corresponde a la compra de certificados tanto en dólares como en colones por un monto total de ¢34,697 millones lo que contribuyó a que la sensibilidad promedio del portafolio aumentara.

**Gráfico N° 4**  
**Duración Modificada Promedio Cartera de Títulos**  
**Periodo Octubre-Diciembre 2013**



Por otra parte, en el cuadro N° 4 se detallan las compras de títulos que se efectuaron durante el cuarto trimestre de 2013, las cuales correspondieron en su mayoría a certificados de depósito a plazo. Particularmente, de las compras realizadas en dicho trimestre (¢34,694.69 millones)<sup>3</sup> se tiene que ¢20,231.58 millones conciernen a certificados de depósito a plazo en colones, ¢13,463.11 corresponden a certificados de inversión de los cuales ¢6,463.11 millones son en dólares y ¢7,000.00 en colones y por ultimo un certificado de préstamo hipotecario en colones por la suma de ¢1,000.00 millones.

El siguiente cuadro resume los títulos valores adquiridos en el transcurso del cuarto trimestre de 2013:

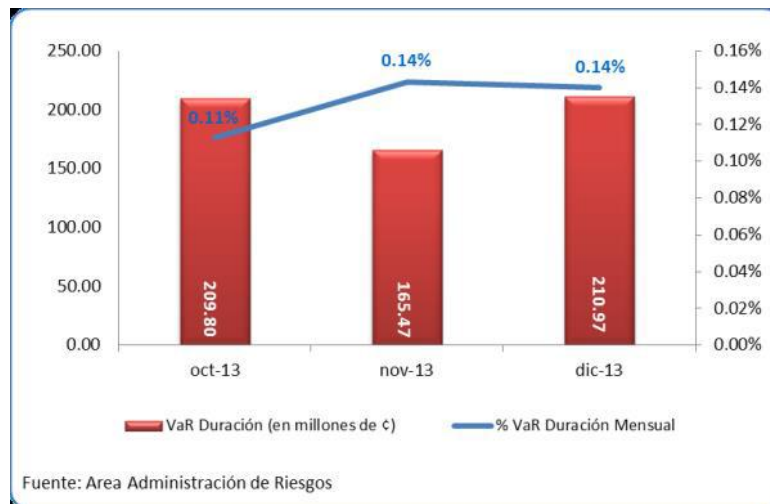
**Cuadro N° 4**  
**Compras de Títulos del Seguro de Salud**  
**Periodo Octubre a Diciembre 2013**

Título	Costo Colonizado	Emitor	Instrumento	Tipo Tasa	Fecha Adquisición	Fecha Vencimiento	Precio Compra	Precio Mercado	Valor Mercado Colonizado
30197878	2,000,000,000.00	BCR	CDP	Fija	19/12/2013	16/09/2014	100	99.99	1,999,820,000.00
30197875	2,000,000,000.00	BNCR	CDP	Fija	19/12/2013	16/09/2014	100	99.99	1,999,820,000.00
30197827	1,627,000,000.00	BPDC	odp	Fija	05/12/2013	15/04/2014	100	100.01	1,627,178,970.00
30197877	2,000,000,000.00	BPDC	odp	Fija	19/12/2013	15/09/2014	100	102.91	2,058,157,300.00
30197819	5,821,000,000.00	BPDC	odp	Fija	05/12/2013	16/09/2014	100	99.95	5,818,089,500.00
730197821	7,000,000,000.00	BSJ	CI	Fija	05/12/2013	16/09/2014	100	100.02	7,001,680,000.00
30197874	1,000,000,000.00	MADAP	CPH	Fija	19/12/2013	19/12/2014	100	100.01	1,000,100,000.00
30197820	1,000,000,000.00	SCOTI	odp	Fija	05/12/2013	15/04/2014	100	100.05	1,000,480,000.00
8412522151	2,320,000.00	BPDC	odp	Fija	15/11/2013	14/11/2014	100	104.62	2,427,149.71
30197753	1,500,000,000.00	MADAP	CPH	Fija	15/11/2013	14/11/2014	100	100.17	1,502,520,000.00
30197756	1,500,000,000.00	SCOTI	odp	Fija	15/11/2013	14/11/2014	100	100.09	1,501,365,000.00
4000042147	48,710,400.00	BCT	odp	Fija	21/10/2013	21/04/2015	100	108.28	52,741,663.69
30197562	2,602,916,746.00	BPDC	odp	Fija	21/10/2013	21/10/2014	100	104.98	2,732,548,152.73
30197573	129,634,595.00	SCOTI	odp	Fija	22/10/2013	24/03/2014	100	101.83	132,001,293.68
<b>Sub total Colonos</b>	<b>28,231,581,741.0</b>								<b>28,428,929,029.8</b>
30197609	1,526,705,110.00	BIMPR	CI\$	Fija	23/10/2013	23/10/2014	100	101.85	1,554,873,580.80
30197608	4,936,400,000.00	BSJ	CI\$	Fija	23/10/2013	23/10/2014	100	101.41	5,006,069,999.87
<b>Sub total Dolares</b>	<b>6,463,105,110.0</b>								<b>6,560,943,580.7</b>
<b>Total:</b>	<b>34,694,686,851.0</b>								<b>34,989,872,610.5</b>

Fuente: Área Administración de Riesgos con base en datos del Sistema de Información y Evaluación de Riesgos.

El VaR-Duración (asociado a cambios en la 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 un nivel de confianza del 95%. En el siguiente gráfico se detalla la pérdida máxima esperada (en términos monetarios) así como el porcentaje del VaR-Duración Mensual:

**Gráfico N° 5**  
**Comportamiento del Valor en Riesgo (VaR-Duración)**  
**Periodo Octubre a Diciembre 2013**



Tal y como se puede apreciar en el gráfico N° 5, en los meses de octubre a diciembre el VaR-Duración mostró una baja para el mes de noviembre, debido a la disminución presentada en el portafolio total el cual paso de ¢243,556.95 millones (octubre 2013) a ¢190,611.46 de octubre 2013 (noviembre 2013), de igual forma la variación máxima estimada de la tasa presento una disminución.

Para el mes de diciembre se observa un aumento en el Var Duración propiciado principalmente por un aumento en la cartera total del portafolio del Seguro de Salud pasando de ¢190,611.46 en noviembre 2013 a ¢202,622.54 para el mes de diciembre 2013, ya que la variación máxima estimada de la tasa y la Duración Modificada se mantuvo constante.

### 1.5. PRUEBA DE VALORES EXTREMOS (STRESS TESTING)

Considerando el supuesto de que la variación máxima estimada de la tasa de interés no sea de 0.34%, sino que dicha variación estimada sea de un 1.00%, el valor en riesgo o la pérdida máxima esperada se incrementaría de ¢206.74 millones a ¢590.84 millones, significando una pérdida de un 0.41% del valor del portafolio, la cual corresponde al resultado de la duración modificada promedio de la cartera de títulos valores del Seguro de Salud.

En este sentido, el porcentaje del VaR Duración mensual ante un aumento en la tasa de interés de un 1.50%, pasaría a representar una pérdida máxima estimada de un 0.61% (¢886.26 millones) e inclusive alcanzaría un VaR Duración de ¢1,181.68 millones, equivalente a una pérdida mensual de un 0.81% 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)

PORTAFOLIO SEM	VaR AL 30/12/2013	Aumento Tasa de Interés		
	0.3499	1.00	1.50	2.00
Monto Cartera Títulos (Valor Actual)	145,527.69			
Duración (Años)	0.42			
Duración Modificada (%)	0.41%			
Nivel de Confianza	95%			
VaR Duración (en millones de €)	206.74	590.84	886.26	1,181.68
% VaR Duración Mensual	0.14%	0.41%	0.61%	0.81%

Fuente: Área Administración de Riesgos

## 2. 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.

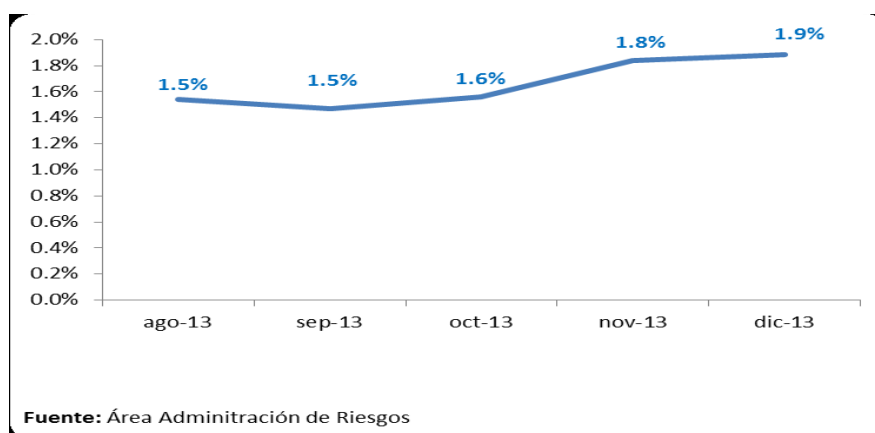
Es una medida de análisis cuantitativo que indica como la rentabilidad esperada del portafolio podría cubrir la pérdida esperada, por lo tanto entre más alto sea el indicador mejor posición tendrá la cartera para enfrentar eventuales crisis que se presenten en el mercado. El resultado del indicador sería 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° 13**  
**Rendimiento Ajustado por Riesgo**  
**Periodo Agosto a Diciembre 2013**



Como se puede observar a partir del mes de octubre este indicador muestra un leve incremento debido a que el rendimiento del portafolio ha mostrado un leve aumento dado que la desviación estándar ha disminuido con relación al promedio de los datos analizados.

Para el mes de diciembre por cada unidad de riesgo el portafolio está compensando 1.98 unidades de rendimiento.

### 3. CONSIDERACIONES FINALES

□ La cartera de títulos valores del Seguro de Salud reflejó una disminución de octubre a diciembre 2013 pasando de ¢180,989.42 millones a ¢145,527.69 millones, lo que en términos relativos obtuvo una disminución de un 19.59%, equivalente en términos monetarios a ¢35,461.53 millones.

□ Al concluir el mes de diciembre de 2013, la concentración por sector y emisor se ubican dentro de los límites establecidos y aprobados por la Junta Directiva de la Institución en la Política y Estrategia de Inversiones del Seguro de Salud considerando la cartera total. No obstante, la concentración en Bancos de Leyes Especiales se encuentra muy cerca de límite (20%) por lo que se le sugiere a la Dirección de Inversiones tomar las medidas pertinentes para que no sobrepase el límite.

□ Es importante indicar que el monto invertido en el Banco Improsa al cierre de este informe representa un 37.69% del Patrimonio de dicha entidad, con lo cual se recomienda que la inversión no supere el límite establecido para IVM (30%).

□ Para el periodo comprendido entre octubre a diciembre 2013 el indicador de liquidez (evaluado a través de la posición corta) presenta un descenso, particularmente el mes de noviembre 2013 refleja una disminución considerable en el rubro de los recursos por vencer menores a 90 días, los cuales pasan de ¢123,064.30 millones (octubre 2013) a ¢52,278.39 (noviembre 2013), mientras las inversiones a la vista presentan un incremento de ¢4,041.07 millones de octubre 2013 a noviembre 2013.

En este mismo contexto, para el mes de diciembre las tanto los vencimientos menores a 3 meses como las inversiones a la vista presentaron una disminución pasando de ¢52,278.39 millones a ¢51,419.30 y de ¢66,609.24 millones a ¢57,094.84 en el orden correspondiente.

□ En los meses de octubre a diciembre el VaR-Duración mostró una baja para el mes de noviembre, debido a la disminución presentada en el portafolio total el cual paso de ¢243,556.95 millones (octubre 2013) a ¢190,611.46 de octubre 2013 (noviembre 2013), de igual forma la variación máxima estimada de la tasa presento una disminución. Para el mes de diciembre se observa un aumento en el Var Duración propiciado principalmente por un aumento en la cartera total del portafolio del Seguro de Salud pasando de ¢190,611.46 en noviembre 2013 a ¢202,622.54 para el mes de diciembre 2013, ya que la variación máxima estimada de la tasa y la Duración Modificada se mantuvo constante.

□ Finalmente, durante el cuarto trimestre del año 2013, el Seguro de Salud realizó compras por un valor al costo de ¢34, 694,68 millones, distribuidos en un 81.5% (¢28,231.58 millones) en certificados de depósito a plazo en colones y el restante 18.5% (¢6,463.11 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 2013, y hemos emitido nuestro informe con opinión calificada, la cual se presenta en las páginas 3 y 6 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 2-2013 de fecha 14 de marzo de 2014. 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 7  
Vence el 30 de setiembre del 2014.

San José, 14 de marzo de 2014

“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 2013.

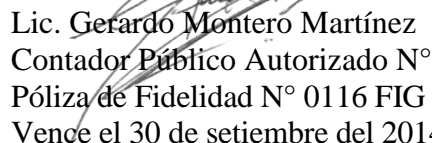
Nuestras auditorías se realizaron con base en las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría, para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

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 7  
Vence el 30 de setiembre del 2014

San José, Costa Rica, 14 de marzo del 2014.

“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 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b>		<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL</b>	
	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<i>Tasa de</i>		<i>Tasa de</i>	
	<i>Monto</i>	<i>Interés</i>	<i>Monto</i>	<i>Interés</i>
<b><i>Depósito a plazo</i></b>				
Bonos Estabilización Monetaria	---		17.604	---
Valores Gobierno Central corto plazo	22.389.238	3.01%-6.81%	23.197.878	3.60%-3.90%
Scotiabank	91.577	4.35%	811.837	3.40%
BAC San Jose	16.157.083	4.50%-6.96%	7.058.000	5.98%-6.50%
Mutual Alajuela	5.000.000	7%	---	
Sector Privado Donación Taiwan	69.945	3.80%	---	
Banco Nacional de Costa Rica	66.654.834	4.05%-6.65%	10.058.000	6.44%-6.76%
Banco de Costa Rica	34.495.274	4.92%-6.55%	16.000.000	5.11%-9.49%
<b><i>Inversiones a la vista</i></b>				
Inv. Vista Red Oncológica	12.291.530		20.937.938	---
Valores Gobierno Central Corto plazo	1.700.870		6.230.834	---
Banco de Costa Rica	9.553.352		19.562.323	---
SEM Inv. Vista Donación FODESAF	75.039		85.056	---
Otras Inversiones a la Vista	2.519.900		2.519.900	---
Banco Crédito Agrícola de Cartago	29.893.000		37.624.000	---
<b><i>Total (nota 4)</i></b>	<b><i>200.891.642</i></b>		<b><i>144.103.370</i></b>	

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 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Saldo al inicio del Período	---	8.842.445
Aumentos	91.736.315	55.077.350
Disminuciones (1)	<u>(86.258.027)</u>	<u>(63.919.795)</u>
<b><i>Saldo al final del período (Nota 5)</i></b>	<b><u>5.478.288</u></b>	<b><u>---</u></b>

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 2013 y 2012  
(Expresados en miles de colones costarricense)*

<i>Saldo al 31 de diciembre del 2011 (Nota 5)</i>	<i><b>4.919.771</b></i>
Aumento	55.026.037
Disminución	<u>54.313.571</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2012 (Nota 5)</i>	<i><b><u>5.632.237</u></b></i>
Aumento	65.710.757
Disminución	<u>64.970.232</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2013 (Nota 5)</i>	<i><b><u>6.372.762</u></b></i>

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

**CUENTAS POR COBRAR**

*Al 31 de diciembre del 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuenta por Cobrar Gobierno Ley 5349	3.548.780	3.548.780
Cuenta por Cobrar Instituciones	81.504.449	46.099.290
INS Convenio Servicios Médicos Profesionales	5.576.412	4.582.659
INS Convenio Servicios Accidentes de tránsito	17.457.586	14.008.170
Cuentas por cobrar Particulares	81.118.959	70.092.643
Cuenta por Cobrar Inst. Públicas y Privadas	240.273.218	239.957.786
Deuda Estatal Cuota e Intereses	7.736.552	3.745.759
Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Art. 36	19.851.669	15.864.741
Cuentas por Cobrar Empleados	1.035.611	1.065.505
Cuentas por Cobrar Tarjeta de Crédito	2.855	2.882
Cuenta por Cobrar Servicios Médicos	14.326.596	10.361.275
Cuenta por Cobrar Cheques Debitados	190.717	261.216
Cheques en Cobro Judicial	717.495	660.573
Cuentas por Cobrar al Estado	5.478.288	---
IVM Cuenta Corriente	6.372.762	5.632.237
Cuentas por Cobrar Operadoras Dev.Cuotas Juicios Ord.Laboral	4.328	4.328
INS Contrato Servicios Médicos Riesgos Profesionales	35.993	16.702
INS Convenio Serv.Medic. Seguro Oblig. Automotor SOA	8.454	3.793
<b><i>Total cuentas por cobrar</i></b>	<b><i>485.240.724</i></b>	<b><i>415.908.339</i></b>
<b><i>Menos:</i></b>		
Estimación cuentas de dudoso cobro	(113.881.713)	(107.942.422)
<b><i>Total cuentas por cobrar netas (nota 5)</i></b>	<b><i>371.359.011</i></b>	<b><i>307.965.917</i></b>

**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 ₡79.324.560 y ₡78.650.311 miles de colones al 31 de diciembre del 2013 y 2012, 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 2013 y 2012  
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<i><b>Mobiliario, Maquinaria y Equipo</b></i>	<i><b>Edificios</b></i>	<i><b>Terrenos</b></i>	<i><b>Construcción en Proceso</b></i>	<i><b>Total</b></i>
<i><b>Saldo al 31 de diciembre del 2012 (nota 9)</b></i>	<i><b>322.328.688</b></i>	<i><b>215.671.847</b></i>	<i><b>53.506.105</b></i>	<i><b>176.482.862</b></i>	<i><b>767.989.502</b></i>
Adiciones y Traspasos	45.971.401	---	2.112.256	27.550.137	75.633.794
Ventas y retiros	(31.071.471)	---	(1.067.418)	(235.996)	(32.374.885)
Revaluación	(7.562.162)	98.694	---	---	(7.463.468)
<i><b>Saldo al 31 de diciembre del 2013 (nota 9)</b></i>	<i><b>329.666.456</b></i>	<i><b>215.770.541</b></i>	<i><b>54.550.943</b></i>	<i><b>203.797.003</b></i>	<i><b>803.784.943</b></i>

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

**SEGUROS**  
**Al 31 de diciembre del 2013**

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:

Resumen 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		\$2.244.328,00	Del 30 abril de 2013 al 30 de abril de 2014
		Riesgos Tecnológicos			
		1)Edificio	\$1.104.294.860,00		
		2)Maquinaria, mobiliario y equipo	\$309.406.968,00		
		3)Mercadería	\$136.293.309,00		
		4)Obras de Arte	\$3.550.106,00		
		<b>TOTAL*</b>	<b>\$1.553.545.243,00</b>		
3052	INS MEDICAL	Gastos médicos de funcionarios del servicio exterior	\$2.000.000,00	\$2.526.496,31**	Del 13 de enero de 2013 al 12 de enero de 2014
77594	Riesgos del Trabajo	Accidentes por riesgos del trabajo de funcionarios institucionales	Póliza de Seguro al costo	¢1.902.293.782,00	Del 01 de enero 2013 al 31 de diciembre de 2013
AUM-163-17	Automóviles	RC, Vehículos de uso particular	Hasta ¢125.000.000,00	¢54.680.284,00	01 enero 2013 al 31 de diciembre de 2013
AUM-711-17	Automóviles	Todas las coberturas	De conformidad con el siniestro.	¢3.257.069,00	01 enero 2013 al 31 de diciembre de 2013
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-000106	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 2013 al 01 de marzo de 2014
	Lancha Don Guillermo	RC y Casco	Hasta ¢7.000.000,00	¢105.699,00	
	ASPV53	RC y Casco	Hasta ¢2.000.000,00	¢35.683,00	
<b>Total Lanchas</b>				<b>¢403.042,00</b>	
02-01-RCG-741-02	Responsabi- dad Civil Dólares	RC, derivada del inmueble	\$20.000,00	\$304	Del 01 mayo de 2013 al 01 de mayo de 2014
<b>Notas:</b>					
RC: Responsabilidad Civil					
*Según Sesión Junta Directiva N°8633 del 04 de abril de 2013, artículo 31.					
**Oficio de renovación GF-13982 del 29-04-13.					
***Pendiente el cobro por parte del INS del periodo diciembre 2013 a diciembre 2014					
****Pendiente el cobro por parte del INS del periodo enero 2013 a enero 2014.					

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

**OTROS ACTIVOS**

*Al 31 de diciembre del 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2012</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2013</u>
Obras de arte (costo)	114.244	---	---	114.244
Obras de arte (revaluación)	2.245.917	---	---	2.245.917
Patronos garantía de cuotas	280.513	---	---	280.513
Aportes en garantía y otros	503.651	121.710	---	625.361
<b>Total (Nota 13)</b>	<b><u>3.144.325</u></b>	<b><u>121.710</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>3.266.035</u></b>



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

**GASTOS ACUMULADOS (PROVISIONES)**

*Al 31 de diciembre del 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Provisión salario escolar	86.530.393	76.582.776
Provisión sueldo planilla ordinaria	16.635.448	14.691.084
Provisión Hospital Dr. Calderón Guardia	854.979	854.978
Provisión pago prestaciones legales	4.836.156	---
Provisión pago multa operadora	1.000.000	1.000.000
Otras provisiones	1.066	1.094
<b>Total (Nota 18)</b>	<b><u>109.858.042</u></b>	<b><u>93.129.932</u></b>

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

**CONCILIACIÓN PRÉSTAMO**  
**BCIE 1609-CR-CCSS**

*Al 31 de diciembre del 2013 y 2012*  
*(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

**PRÉSTAMO BCIE-1609-CR-CCSS**

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
<i>Saldo según libros al inicio del año</i>	US\$	45.714	51.428
<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)	(5.714)
<i>Saldo ajustado en libros al final del año</i>	US\$	<u>40.000</u>	<u>45.714</u>
Saldo según Tabla de Pagos al 31 de diciembre	US\$	40.000	45.714
Tipo de cambio <sup>(1)</sup>		¢500.61	500.54
<i>Saldo en colones ajustado al 31 de diciembre \$ x TC</i>		<u>¢20.024.400</u>	<u>22.881.831</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 2013 y 2012.

**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 2013-2012**  
**(Expresados en millones de colones costarricenses)**

					Variación	
					Absoluta	Porcentual
	2013	%	2012	%		
<b>Ingresos</b>						
Cuotas Particulares	1,407,429.59	73.9%	1,280,872.24	78.9%	126,557.35	9.88%
Cuotas del Estado	32,633.77	1.7%	26,416.80	1.6%	6,216.97	23.53%
Productos por Servicios Médicos	152,581.37	8.0%	88,357.32	5.4%	64,224.05	72.69%
Servicios Administrativos	23,979.07	1.3%	22,404.00	1.4%	1,575.07	7.03%
Otros Productos	288,063.78	15.1%	205,715.16	12.7%	82,348.62	40.03%
<b>Total Ingresos</b>	<b>1,904,687.58</b>	<b>100%</b>	<b>1,623,765.51</b>	<b>100%</b>	<b>280,922.06</b>	<b>17.30%</b>
<b>Gastos</b>						
Servicios Personales	869,741.40	52.7%	804,799.81	52.4%	64,941.59	8.07%
Servicios no Personales	81,879.66	5.0%	68,418.29	4.5%	13,461.38	19.68%
Consumo de Materiales y Suministros	213,489.36	12.9%	211,283.91	13.8%	2,205.45	1.04%
Aportes y Contribuciones	188,488.88	11.4%	174,354.44	11.3%	14,134.44	8.11%
Depreciaciones	29,914.38	1.8%	30,817.00	2.0%	-902.62	-2.93%
Subsidio de Seguro de Salud	69,558.58	4.2%	63,952.03	4.2%	5,606.55	8.77%
Otras Prestaciones	53,525.23	3.2%	49,541.25	3.2%	3,983.98	8.04%
Becas y Capacitación	256.15	0.0%	1,555.18	0.1%	-1,299.03	-83.53%
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	15,612.49	0.9%	6,460.22	0.4%	9,152.26	141.67%
Otros Gastos	58,464.44	3.5%	106,792.76	7.0%	-48,328.32	-45.25%
Ajustes a Periodos Anteriores	69,321.56	4.2%	18,333.95	1.2%	50,987.61	278.10%
<b>Total Gastos</b>	<b>1,650,252.13</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,536,308.84</b>	<b>100%</b>	<b>113,943.29</b>	<b>7.42%</b>
<b>Excedente del Periodo</b>	<b>254,435.44</b>		<b>87,456.67</b>		<b>166,978.77</b>	<b>190.93%</b>

## Ingresos

Al analizar los ingresos acumulados totales registrados a diciembre 2013 por la suma de **¢1,904.687,6** millones de colones, se evidencia un incremento relativo del **17,3%** al compararlos con el año 2012, que en términos absolutos asciende a **¢280.922,1** millones de colones.

Esta variación es producto del crecimiento principalmente de los conceptos cuotas particulares, así como otros productos y productos por servicios médicos.

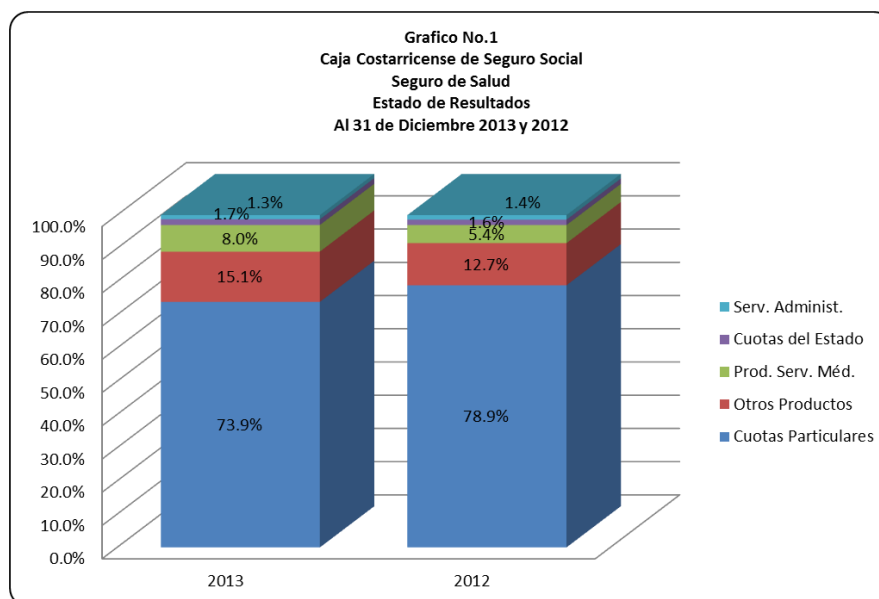
En ese sentido, las cuotas particulares muestran una recuperación respecto al año anterior de **¢126.557,3** millones de colones, al existir una mayor facturación de las cuotas patronales y trabajador del sector público y privado, así como las cuotas trabajadores independientes y asegurados voluntarios.

Así mismo, otros productos reflejan un aumento del **40,0%**, por un monto de **¢82.348,6** millones de colones, correspondiendo principalmente a los siguientes conceptos:

- *Otros ingresos períodos anteriores*, específicamente la cuenta *Ajustes Períodos Anteriores* la cual refleja un incremento por la suma de ¢94.715.9 millones de colones, producto principalmente de los registros efectuados en diciembre 2013 por los conceptos *Costo de la Población cubierta por el Programa Código de la Niñez y la Adolescencia*, así como el concepto *Asegurados Leyes Especiales*, por las sumas de **¢73.511.5** y **¢46.021.2** millones de colones respectivamente, lo anterior en atención a oficios DAE-1068-13 de fecha 05 de Diciembre de 2013, DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013, suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.
- *Transferencias corrientes del ejercicio* la cual se incrementa por la suma de **¢30.744.2** millones de colones, lo anterior obedeciendo al registro contable de los traslados de dinero por concepto de *Fondos Ley General Control del Tabaco 9028*, *Transferencias FODESAF*, *Transferencia CCSS-Convenio JUDESUR*, *Transferencias de Gobiernos Locales* y el ingreso por transferencia *Junta de Protección Social* (producto de las rentas de lotería) esta última para la creación del Centro Psiquiátrico Penitenciario.

El rubro servicios médicos presenta un aumento general en **¢64.224,0** millones de colones respecto a Diciembre 2012, debido principalmente al incremento de la cuenta *Servicios médicos asegurados a cargo del Estado Ley 7739* correspondiendo al registro contable por este concepto efectuado por la suma de **¢43.047.2** millones de colones, así mismo los servicios médicos asegurados del Estado aumenta por un monto de **¢19.081.5** producto de la contabilización del ingreso por servicio médico *Asegurados Leyes Especiales*. Lo anterior en atención a oficios DAE-1068-13 de fecha 05 de diciembre de 2013, DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013, suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.

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 73.9% de representación y como una segunda opción son otros productos con un 15.1% del total de los ingresos.



## Gastos

Continuando con el análisis del Estado de Ingresos y Gastos, es importante conocer las tendencias de los gastos, mismos que a diciembre 2013 ascienden a la suma de **¢1,650.252,1 (2013) y ¢1,536.308,8 (2012)** millones de colones, reflejando un crecimiento del **7.4%** en términos absolutos de **¢113.943,3** millones de colones, como resultado principalmente de las variaciones presentadas en los rubros *servicios personales*, *ajustes períodos anteriores* así como los *aportes y contribuciones*, los cuales a continuación se detallan.

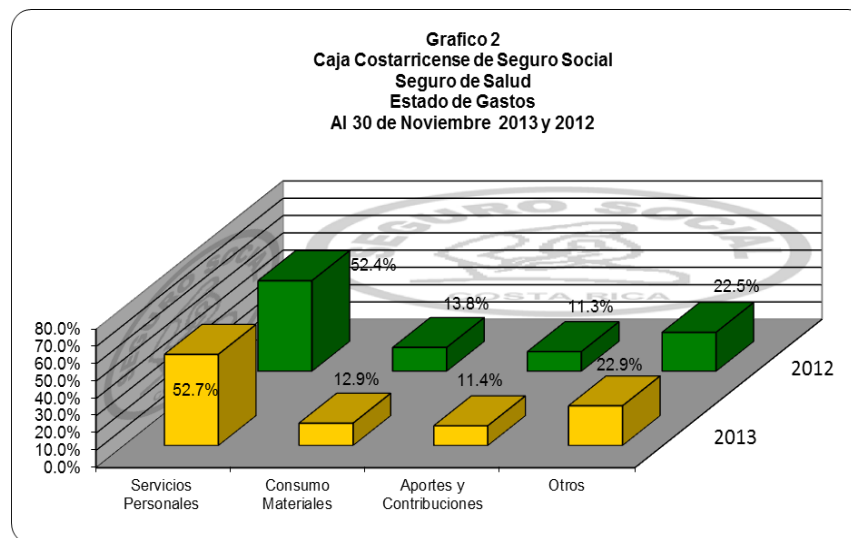
El rubro de servicios personales de acuerdo con el Gráfico 2 constituye el **52.7%** del total de los gastos para el año 2013, experimentando un crecimiento absoluto de **¢64.941,6** millones de colones, (**8.1%**) como efecto, principalmente del incremento en las partidas sueldos para cargos fijos y aumentos anuales, que en conjunto se incrementaron en ¢38.674,5 millones de colones al compararlos con su similar del año anterior.

No obstante, es importante indicar que partidas tales como *Guardias médicas residentes*, así como *Carrera profesional y guardias médicas*, entre otras, presentan disminuciones por las sumas de ¢754,4 ¢236.7 y ¢1.3 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.

Los ajustes a períodos anteriores reflejan una participación del **4.2%** del total de egresos, notando una variación de **¢50.987.6** millones de colones con respecto al año 2012, es decir, un crecimiento del **278.1%**, obedeciendo al incremento del rubro *Otros ajustes períodos anteriores* producto

principalmente de los registros efectuados en el presente mes por conceptos tales como ajuste a la cuenta por cobrar y reversión a los intereses contabilizados DESAF Costo indigentes por los períodos 2011-2012 , por un monto total de ¢49.736.5 millones de colones. Lo anterior en atención a oficios DAE-1068-13 de fecha 05 de diciembre de 2013, DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013, suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.

Otro concepto a mencionar son los aportes y contribuciones, mismos que corresponden a los aportes que la Institución en su calidad de patrono debe girar a distintas Instituciones, Cooperativas, Asociaciones, Fondos, entre otros; para el presente período refleja un aumento de **¢14.134.4** millones de colones con relación a su similar del período 2012.



Siguiendo con el análisis, tenemos los servicios no personales los cuales representan un **5.0%** del total de gastos, reflejando un crecimiento de **¢13.461,4** millones de colones respecto a su similar de diciembre 2012, lo anterior producto principalmente del incremento en rubros tales como *alquiler de edificios*, el cual aumentó respecto a su similar del 2012 en **¢3.868.9** millones de colones, esto producto de la Resolución Administrativa suscrita por las Gerencias Administrativa, Financiera y Pensiones en Mayo 2012, donde se procede a actualizar cada año el registro contable del monto por concepto de los alquileres de los Edificios Laureano Echandi y Genaro Valverde. Así mismo el *Mantenimiento reparación edificio por terceros, energía eléctrica y derecho sobre activos* se incrementan en el presente período un total de **¢7.159.4** millones de colones, respecto al período 2012.

El concepto gasto por estimación cuentas de dudoso cobro, el cual registra el porcentaje de las cuentas por cobrar de cuotas obrero patronales que se estima no se recuperarán en el período contable; para el presente período refleja un aumento de **¢9.152.3** millones de colones con relación a su similar del período 2012, lo anterior debido a los registros contables de la actualización del gasto por estimación de incobrables, por parte del Área Control de la Morosidad, correspondiente al I, II, III y IV Trimestre 2013, de acuerdo a oficios ACM-0167-2013, ACM-0273-2013, ACM-0391-2013 y ACM-0021-2014.

Así mismo, tenemos el Subsidio de Seguro de Salud el cual suma **¢69.558.6** millones de colones del total de gastos, reflejando un aumento respecto al año anterior de **¢5.606,5** millones de colones, efecto del registro de los diferentes egresos por concepto de subsidios en que incurre la Institución, donde destaca principalmente los incrementos de un período a otro de las partidas *subsidio enfermedad funcionarios CCSS*, *subsidio de enfermedad*, , así como *subsidio de maternidad*.

Finalmente, es importante indicar el decrecimiento por la suma de **¢48.328.3** millones de colones que experimenta el apartado *otros gastos*, específicamente la partida *resultado valuación existencias SEM*, misma que decreció **¢31.124.7** millones de colones, obedeciendo a una disminución en el registro mensual efectuado en el presente período por el concepto de traslado de los movimientos con *saldo acreedor* registrados en estas cuentas y remitidos hacia las cuentas de ingreso 848-xx-x *Resultado valuación existencias*, situación que en este año no se presenta.

### **Diferencia entre ingresos y gastos:**

Para diciembre 2013 la diferencia entre ingresos y gastos asciende a **¢254.435,4** millones de colones, con una variación absoluta de **¢166.978,8** millones de colones con respecto al monto obtenido a diciembre 2012.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)**  
**SEGURO DE SALUD**  
**COMPARATIVO INGRESOS - GASTOS**  
**Al 31 de Diciembre de 2013-2012**  
**(Expresados en millones de colones costarricenses)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>Variación</b>	
			<b>Absoluta</b>	<b>Porcentual</b>
INGRESOS	1,904,687.58	1,623,765.51	280,922.06	17.30%
GASTOS	<u>1,650,252.13</u>	<u>1,536,308.84</u>	<u>113,943.29</u>	<u>7.42%</u>
EXCEDENTE DEL PERÍODO	<b><u>254,435.44</u></b>	<b><u>87,456.67</u></b>	<b><u>166,978.77</u></b>	<b><u>190.93%</u></b>

Tal y como se observa en el cuadro anterior, el aumento de los ingresos en **17.3%** como resultado de la labor de la administración en una mayor facturación de las obligaciones y los servicios que la institución brinda, así como el registro de los ingresos devengados por cuentas por cobrar por conceptos de Leyes Especiales, Código de la Niñez y Asegurados por el Estado atinentes a períodos anteriores, por otra parte el crecimiento de los gastos en un **7.4%**, comparado con los ingresos es un crecimiento en menor proporción, situación que tiene su origen principalmente en el 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.

## Análisis Estado de Ingresos y Gastos cifras mensuales diciembre 2013

El presente análisis se efectúa en atención a Informe de Auditoría 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 2013		
(Expresados en millones de colones costarricenses)		
	dic-13	%
<b>Ingresos</b>		
800 Cuotas del Estado	6,660.48	1.99%
805 Cuotas Sector Público y Privado	111,503.01	33.32%
810 Cuotas Trabajador Indep. Asegurado Voluntario	9,997.87	2.99%
890 Devoluciones Cuotas Planilla	-6.93	0.00%
820 Productos Servicios Administrativos	2,057.99	0.61%
825 Productos Servicios Medicos	66,628.75	19.91%
815 Productos por Intereses	2,350.92	0.70%
816 Ingresos por Intereses Sist. Préstamos	2.44	0.00%
830 Productos Multas Recargo Planillas	321.95	0.10%
835 Productos por Alquileres	18.03	0.01%
840 Productos Ventas de Activos	0.00	0.00%
841 Transf. Corrientes Ejercic.	3,369.92	1.01%
845 Ingresos Diversos	292.01	0.09%
848 Resultado Valuación Existencias	421.92	0.13%
850 Otros Ingresos	2,804.38	0.84%
855 Otros Ingresos Período Anterior	128,237.36	38.32%
<b>Total Ingresos Mensuales</b>	<b>334,660.10</b>	<b>100%</b>
<b>Gastos</b>		
	dic-13	%
900 Servicios Personales	71,928.71	37.78%
905 Servicios no Personales	12,138.59	6.38%
910-911 Consumo de Materiales y Suministros	17,726.88	9.31%
930-931 Aportes y Contribuciones	14,494.73	7.61%
950-951 Depreciaciones	2,525.77	1.33%
920 Subsidio de Seguro de Salud	6,029.57	3.17%
925 Otras Prestaciones	5,766.89	3.03%
935 Becas y Capacitación	30.85	0.02%
949 Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	2,960.68	1.56%
945 Gastos Diversos	3,174.77	1.67%
947 Gastos Estim. Contingencia	0.00	0.00%
948 Resultado Valuación Existencias	463.73	0.24%
962 Transpaso Costo e Inventario	-1,115.00	-0.59%
970 Distrib. Costo Servicio	268.87	0.14%
990 Cuentas Aporte Local Proyectos	8.66	0.00%
991 Ctas. Aporte Exter. Loc. Proyect.	0.00	0.00%
955 Ajustes a Periodos Anteriores	53,959.54	28.35%
<b>Total Gastos Mensuales</b>	<b>190,363.24</b>	<b>100%</b>
<b>Excedente Mensual</b>	<b>144,296.86</b>	



### **Ingresos mensuales diciembre 2013:**

Para diciembre 2013 los ingresos mensuales percibidos suman un total de **¢334.660,1** millones de colones.

El mayor ingreso con que cuenta este Régimen para el presente mes son los otros ingresos período anterior por un monto de **¢128.237.4** millones de colones, representando el **38.3%** del total de ingresos, como un segundo rubro en importancia se ubican las *Cuotas Sector Público y Privado* por un monto de **¢111.503,0** millones de colones, representando un **33.3%** del ingreso mensual, los *Productos Servicios Médicos* para el presente mes suman **¢66.628.75** millones de colones, así mismo las *Cuotas Trabajador Independiente Asegurado Voluntario* corresponden a un monto de **¢9.997,9** millones de colones, (**2.9%**), las *Cuotas del Estado* (**1.99%**) agrupan registros por la suma de **¢6.660.5** millones de colones y las *Transferencias Corrientes del Ejercicio* (**1.0%**) por un monto mensual de **¢3.369.9** millones de colones.

Finalmente podemos mencionar los *Otros Ingresos* (**0.8%**), *Productos por Servicios Administrativos* (**0.6%**) y *Productos por Intereses* (**0.7%**), rubros que en conjunto suman mensualmente **¢7.213.3** millones de colones, representando colectivamente un **2.1%** del total de ingresos mensuales del Seguro de Salud para Diciembre 2013 .

### **Gastos mensuales diciembre 2013:**

El total de gastos mensuales de este Seguro de Salud asciende a **¢190.363,2** millones de colones. Resultando una diferencia entre ingreso y gasto mensual de **¢144.296,9** millones de colones.

El rubro más representativo de los gastos son los *Servicios Personales* ascendiendo para Diciembre 2013 en **¢71.928,7** millones de colones (**37.8%**). Seguidamente tenemos los *Ajustes a Períodos Anteriores* por un monto de **¢53.959.5** millones de colones (**28.3%**), el *Consumo de Materiales y Suministros* mismos que corresponden 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, suman mensualmente para Diciembre 2013 **¢17.726,9** millones de colones (**9,3%**)

Como un tercer rubro en importancia se encuentran los *Aportes y Contribuciones*, mismos que conciernen a aquellos aportes que la Institución en su calidad de patrono debe girar a distintas Instituciones, Cooperativas, Asociaciones, Fondos, entre otros, ascendiendo para el presente mes a **¢14.494,7**, millones de colones representando un **7.6%**

Los *Servicios No Personales* (**6.4%**), para el presente mes registran movimientos por la suma de **¢12.138.6** millones de colones.

Otro rubro a destacar es el *Subsidio de Seguro de Salud*, donde se registran los diferentes egresos por concepto de subsidios en que incurre la Institución, reflejan un monto de **¢6.029.6** millones de colones, representando un **3.1%**. para el presente mes.

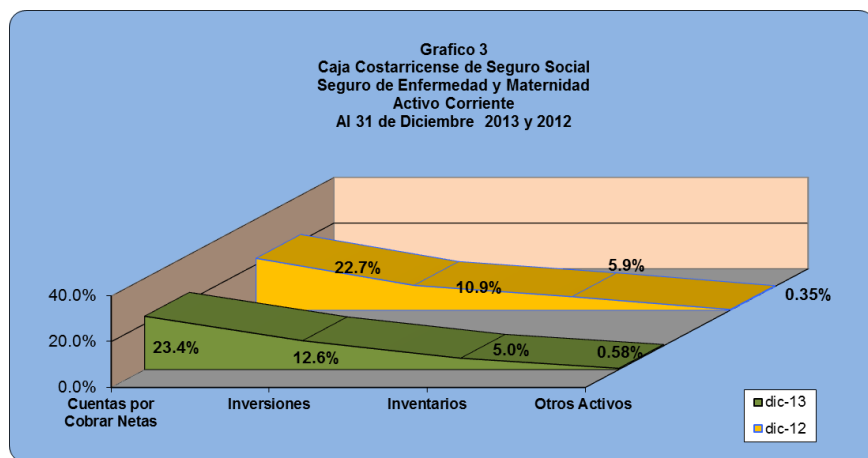
Finalmente tenemos *Otras Prestaciones* (**3.0%**) alcanzando registros contables por la suma de **¢5.766.9** millones de colones del total de egresos mensuales del Seguro de Salud.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (CCSS)**  
**SEGURO DE SALUD**  
**BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO**  
**Al 31 de Diciembre de 2013-2012**  
**(Expresados en millones de colones costarricenses)**

ACTIVOS	2013	%	2012	%	Variación	
					Absoluta	Porcentual
<b>Activo Corriente</b>						
Cajas y Bancos	7,636.22	0.48%	3,588.55	0.27%	4,047.67	112.79%
Inversiones	200,891.64	12.64%	144,103.37	10.90%	56,788.27	39.41%
Cuentas por Cobrar Netas	371,359.01	23.36%	300,658.58	22.74%	70,700.43	23.52%
Inventarios	79,324.56	4.99%	78,650.31	5.95%	674.25	0.86%
Productos Acumulados por Intereses	1,563.28	0.10%	950.60	0.07%	612.68	64.45%
Otros Activos Corrientes	26.94	0.00%	45.14	0.00%	-18.19	-40.31%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>660,801.65</b>	<b>41.57%</b>	<b>527,996.54</b>	<b>39.94%</b>	<b>132,805.10</b>	<b>25.15%</b>
<b>Activo No Corriente</b>						
Propiedad Planta y Equipo	434,442.07	27.33%	416,092.68	31.48%	18,349.39	4.41%
Deuda Estatal Cuota e Intereses	489,557.16	30.80%	348,466.49	26.36%	141,090.67	40.49%
Inversiones Largo Plazo	620.60	0.04%	25,106.99	1.90%	-24,486.39	-97.53%
Cuentas y Documentos por Cobrar LP	964.31	0.06%	1,068.78	0.08%	-104.48	-9.78%
Otros activos No Corrientes	3,266.03	0.21%	3,144.32	0.24%	121.71	3.87%
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>928,850.18</b>	<b>58.43%</b>	<b>793,879.27</b>	<b>60.06%</b>	<b>134,970.91</b>	<b>17.00%</b>
<b>Total Activos</b>	<b>1,589,651.82</b>	<b>100%</b>	<b>1,321,875.82</b>	<b>100%</b>	<b>267,776.01</b>	<b>20.26%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
Cuentas Por Pagar	116,996.88	32.94%	123,971.11	35.53%	-6,974.23	-5.63%
Depósitos Custodia, Garantía y Otros	20,499.82	5.77%	19,282.99	5.53%	1,216.83	6.31%
Deducciones por Pagar	22,128.25	6.23%	18,691.18	5.36%	3,437.07	18.39%
Otros Pasivos	58,402.56	16.44%	58,092.66	16.65%	309.90	0.53%
Gastos Acumulados (Provisiones)	109,858.04	30.93%	93,129.93	26.69%	16,728.11	17.96%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>327,885.55</b>	<b>92.31%</b>	<b>313,167.86</b>	<b>89.75%</b>	<b>14,717.68</b>	<b>4.70%</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>						
Documentos por Pagar	30,370.56	8.55%	34,279.61	9.82%	-3,909.05	-11.40%
Provision para Contingencias Legales	-3,063.69	-0.86%	1,493.16	0.43%	-4,556.85	-305.18%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>27,306.87</b>	<b>7.69%</b>	<b>35,772.77</b>	<b>10.25%</b>	<b>-8,465.90</b>	<b>-23.67%</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>355,192.42</b>	<b>100%</b>	<b>348,940.63</b>	<b>100%</b>	<b>6,251.78</b>	<b>1.79%</b>
<b>Patrimonio</b>						
Superávit Donado	24,773.30	2.01%	19,909.18	2.05%	4,864.12	24.43%
Reservas	0.00	0.00%	6,990.10	0.72%	-6,990.10	-100.00%
Superávit por Reevaluación de Activos	245,960.38	19.92%	244,415.51	25.12%	1,544.88	0.63%
Excedentes Acumulados	709,290.28	57.46%	614,163.72	63.12%	95,126.56	15.49%
Excedente del Período	254,435.44	20.61%	87,456.67	8.99%	166,978.77	190.93%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>1,234,459.41</b>	<b>100%</b>	<b>972,935.18</b>	<b>100%</b>	<b>261,524.23</b>	<b>26.88%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>1,589,651.82</b>		<b>1,321,875.82</b>		<b>267,776.01</b>	<b>20.26%</b>

## ACTIVOS

El total de activos que posee el Seguro de Salud asciende a **¢1.589.651,8 (2013)** y **¢1.321.875,8 (2012)** millones de colones respectivamente, de los cuales **¢660.801,6 (2013)** y **¢527.996,5 (2012)** millones de colones corresponden al grupo del activo corriente y **¢928.850,2 (2013)** y **¢793.879,3 (2012)** 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 **23.4%** y **22.7%** para los años 2013 y 2012 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 **12.6%** (2013) y **10.9%** (2012) del total activo corriente.

Al comparar el activo corriente al 31 de diciembre 2013 con su similar del 2012, observamos un crecimiento del **25.1%** como resultado principalmente de las variaciones que experimentan las cuentas por cobrar así como las inversiones.

El componente cuentas por cobrar presenta un crecimiento por un monto de **¢70.700.4** millones de colones, lo anterior producto principalmente de las siguientes situaciones:

- Las *cuentas por cobrar Instituciones Públicas* reflejan un incremento producto principalmente de los registros contables tales como ajuste a la cuenta por cobrar y reversión de los intereses contabilizados de la deuda DESAF Costo Indigentes por los períodos 2011, 2012 y 2013. Así mismo la habilitación de la *cuenta por cobrar Asegurados Leyes Especiales*. Lo anterior en atención a oficios DAE-1068-13 de fecha 05 de Diciembre de 2013, DAE-1082-13 de fecha 11 de diciembre de 2013 y DAE-1004-13 de fecha 21 de noviembre de 2013, suscritos por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.

- *Cuentas por cobrar particulares*, a las cuales se aplicó un incremento a la base mínima contributiva de los trabajadores independientes y asegurados voluntarios 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.
- Las *cuentas por cobrar INS Convenio Servicios Accidentes de Tránsito y Servicios Médicos Profesionales*, reflejan un comportamiento mensual en aumento y cabe indicar que las mismas iniciaron su registro gradualmente por parte de las unidades ejecutoras a partir de marzo 2012 a través del Sistema MIFRE (Modulo Informático Facturación Riesgos Excluidos).
- Las *cuentas por cobrar Instituciones Públicas y Privadas* específicamente el *Sector Privado (cuota patronal, cuotas trabajadores y convenios)* experimentan un aumento al inicio del período lo cual refleja una variación considerable respecto a su similar del año 2012.
- Las *cuentas por cobrar Servicios Médicos* presentan un aumento en la atención de pacientes no asegurados en los centros hospitalarios, lo cual ha incrementado de forma considerable las solicitudes mensuales de registro de cuentas por cobrar por dicho concepto.
- La *Deuda Estatal cuota e intereses* se incrementó principalmente por el registro contable del monto de la cuota Estado como Tal correspondiente a los períodos octubre y noviembre 2013. Dichos cálculos consideran el documento denominado “Política Presupuestaria de los Seguros Sociales para el ejercicio 2014, Número 25, Agosto 2013” oficio DAE-713-13 del 28 de Agosto de 2013.

El rubro inversiones, representa un **12.6%** del activo corriente y refleja un crecimiento absoluto de **¢56.788.3** millones de colones respecto a su similar del año 2012, producto de la adquisición de un período a otro de títulos a la vista y a corto plazo por parte del Área de Tesorería y la Dirección de Inversiones los cuales se mantienen temporalmente como reserva con el fin de cubrir las obligaciones propias del régimen tales como salario escolar y pago bisemanal mayo-octubre 2014, entre otros.

### **Activo no corriente**

Al analizar el activo no corriente se evidencia un aumento del **17,0%**, donde destacan importantemente las variaciones que reflejan la Deuda Estatal cuota e intereses, inversiones largo plazo, así como propiedad, planta y equipo.

El rubro Deuda Estatal cuota e intereses refleja un aumento de **¢141.090,7** millones de colones, principalmente por las siguientes situaciones:

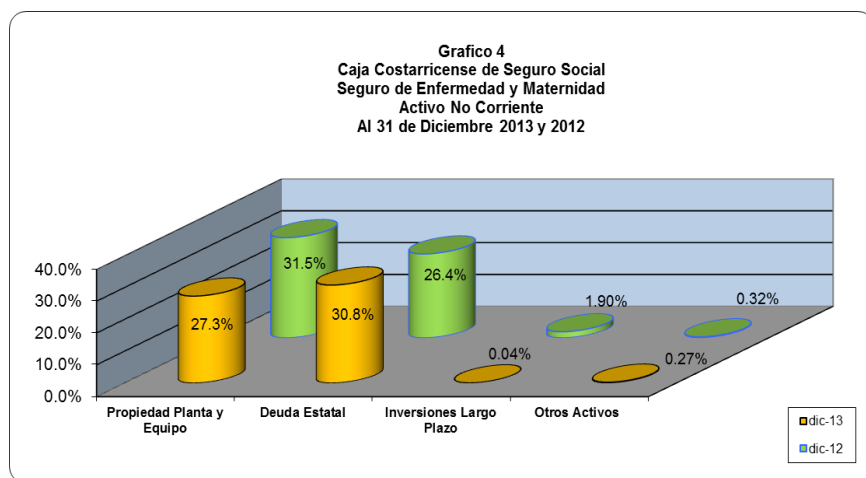
- El registro contable mediante asiento de diario 14-13120009348 del *Costo de la población cubierta por el Programa Código de la Niñez y la Adolescencia*, por un monto de **¢116.558.7** millones de colones, por el período comprendido de Enero 2011

a Agosto 2013. Lo anterior en atención a oficio DAE-1068-13 de fecha 05 de diciembre de 2013, suscrito por la Licda. Carolina González Gaitán, Jefe a.i. Área Análisis Financiero y el Lic. Luis Guillermo López Vargas, Director a.i. Dirección Actuarial y Económica.

- 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 **¢29.419.5** millones de colones.
- La contabilización de intereses del Convenio Deuda Estatal 2007 por el período comprendido de marzo a agosto 2013 por un monto de **¢2.268.2** millones de colones.

Las inversiones largo plazo reflejan un decrecimiento de **¢24.486,4** millones de colones, producto de las ventas parciales efectuadas de un período a otro al título valor N° 27122011 recibido como pago del tercer tracto efectuado por el Estado en cumplimiento del convenio suscrito en octubre 2011.

Finalmente, el rubro de propiedad, planta y equipo presenta un aumento de **¢18.349,4** millones de colones tal y como se visualiza en el gráfico No.4, con una representación del **27.3%**; producto del registro de la adquisición de un período a otro de mobiliario y equipo, terrenos, construcciones y remodelaciones.



## PASIVOS

Otro elemento de importancia para el análisis es el pasivo, el cual muestra un crecimiento del **1.8%** al compararlo con su similar del año 2012.

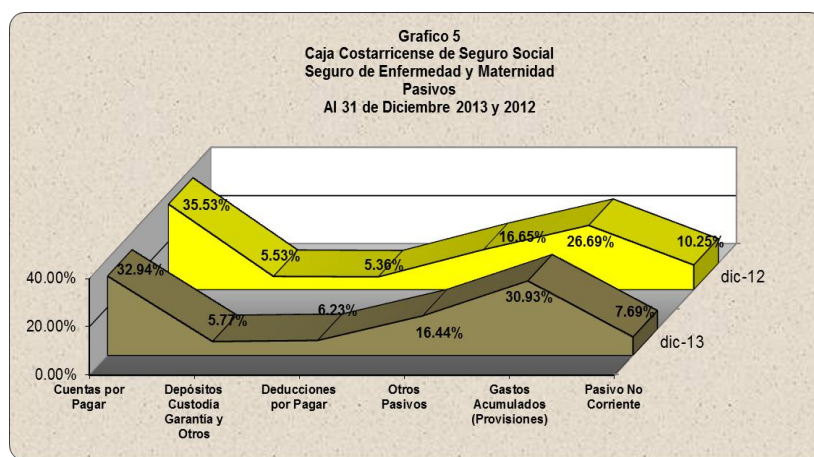
El pasivo corriente refleja un crecimiento, mismo que se visualiza específicamente en el concepto gastos acumulados los cuales representan el **30.9%** con una variación de **¢16.728,1** millones de colones, debido al incremento en la estimación del porcentaje de la provisión salario escolar, sueldo planilla ordinaria y provisión pago prestaciones legales, de acuerdo a cálculos realizados por la Dirección Actuarial.

Las cuentas por pagar, ascienden a **¢116.996,9 (2013)** y **¢123.971.1 (2012)** millones de colones, representando el **32.9%** del total pasivo, donde se refleja un decrecimiento de **¢6.974,2** millones de colones, lo anterior obedeciendo principalmente al resultado de la Liquidación entre Seguros a favor del Seguro de Salud correspondiente a diciembre 2013, producto del traslado de recursos del Seguro de Salud al Seguro de Pensiones los cuales ingresaron por Recaudación SINPE por un monto de ¢9.096.1 millones de colones, según solicitud del Área de Tesorería General, oficio ATG-0017-2014, registrado contablemente mediante *asientos de diario 14-1290103* y *24-128115* del 31 de diciembre de 2013.

Otro componente del pasivo son las deducciones por pagar, por la suma de **¢22.128.2** millones de colones, las cuales representan el **6.2%** del total pasivo y experimentan un crecimiento de **¢3.437.1** millones de colones, respecto a su similar del 2012, lo anterior correspondiendo principalmente al pendiente de registro de la cancelación del rubro impuesto sobre renta, proceso que se contabiliza trimestralmente.

Los depósitos custodia, garantía y otros, suman para el presente período **¢20.499.8** millones de colones, mismos que registran contablemente 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 observar el gráfico No.5 se identifica que el rubro otros pasivos, el cual representa el **16.4%** del total pasivo, refleja un crecimiento de **¢309,9** 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.



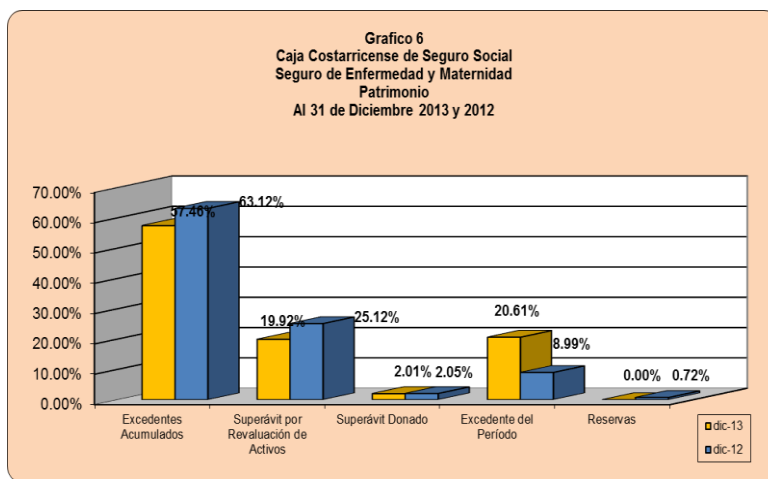
En complemento a lo anterior, el pasivo no corriente muestra un decrecimiento del **23.7%**, variación que alcanza la suma de **¢8.465,9** millones de colones con respecto a diciembre 2012, producto principalmente de la disminución que reflejan los documentos por pagar por la suma de **¢3.909,0** millones de colones, lo anterior debido a los registros contables de los pagos efectuados de un período a otro de los préstamos BCIE Ley 8385, Sampo PLC e Instituto de Crédito de España. Así mismo la provisión para contingencias legales presenta una variación de **-¢4.556.9** millones de colones, producto del pendiente de la actualización del monto de dicha estimación por parte de la Dirección de Actuarial.

## PATRIMONIO

El Patrimonio del Seguro de Salud al 31 de diciembre de 2013, asciende a la suma de **¢1,234.459,4** millones de colones, destacando que el componente de los excedentes acumulados es el de mayor representación de acuerdo al Gráfico N° 6 con un **57.5%**, mismo que experimenta un aumento de **¢95.126,6** millones de colones con respecto al año 2012, originado principalmente a que en el cierre contable de enero 2013, se registró la liquidación de ingresos y gastos del período 2012, así mismo al ajuste contable efectuado mediante asiento de diario, en atención a Informe de Auditoría ASF-374-2011, “Estudio de la Situación Financiera de las cuentas 605 Reservas Patrimoniales del Seguro de Salud”, recomendación N° 3, remitido mediante oficio DFC-0700-2013 del 25/4/2013.

Otro punto a resaltar es el rubro de excedente del periodo, el cual para el presente mes refleja un monto de **¢254.435.4** millones de colones, (**20.6%**), el cual comparado con su similar de Diciembre 2012 aumenta en **¢166.978,8** millones de colones, situación que se origina por cuanto a Diciembre 2013 se presenta un incremento del **17.3%** en los ingresos y en los gastos un aumento del **7.4%**, a nivel institucional.

El restante **21.9%** del patrimonio, está conformado por las reservas, superavit donado y superavit por Revaluación de Activos.



## Análisis 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 2013, corresponde a **¢332.916.1** millones de colones, al compararlo con su similar de diciembre 2012 se incrementó en

¢118.087,4 millones de colones, lo anterior producto del crecimiento experimentado por el activo corriente en ¢132.805,1 millones de colones, comparado con el pasivo corriente el cual aumentó en ¢14.717,7 millones de colones.

**Razón circulante = *Activo corriente entre pasivo corriente* ( $AC \div PC$ )**

Para este mes, el Seguro de Salud presenta una capacidad de pago de ¢2,0 colones por cada colón que se debe del pasivo a corto plazo, obteniendo mayor liquidez respecto a diciembre 2012 en ¢0,3 originado principalmente por el crecimiento del activo corriente en comparación con el aumento del pasivo corriente.

**Prueba del ácido = *Activo corriente menos inventario entre pasivo corriente* ( $AC - Inv \div PC$ )**

Por cada colón que se debe a corto plazo se tiene la suma de ¢1,8 colones, para cubrir dicho compromiso de pago.

En resumen las razones de liquidez muestran un crecimiento al comprarlas con las tendencias mostradas a diciembre 2012, esto como resultado del aumento del activo corriente comparado con un menor 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 y la Dirección de Inversiones, donde se mantienen temporalmente como reserva con el fin de cubrir las obligaciones del Régimen como son entre otros el pago del salario escolar y el pago bisemanal mayo-octubre 2014, entre otros.
- Las cuentas por cobrar presentan un crecimiento correspondiendo principalmente a los registros contables tales como ajuste a la cuenta por cobrar y reversión de los intereses contabilizados de la deuda DESAF Costo Indigentes por los períodos 2011, 2012 y 2013. Así mismo la habilitación de la *Cuenta por Cobrar Asegurados Leyes Especiales*. Así mismo los incrementos semestrales que se aplican al inicio de período, como son a las *Cuentas por Cobrar Instituciones Sector Privado*, *Cuentas por Cobrar Particulares*, y al aumento de los servicios por los diferentes conceptos que brinda la institución, tales como *Cuentas por Cobrar INS Convenio Servicios Accidentes de Tránsito* y *Servicios Médicos Profesionales* y *Cuentas por Cobrar Servicios Médicos*.
- A nivel del pasivo corriente se obtuvo un aumento en los gastos acumulados mismos que se incrementaron debido a la actualización del porcentaje de la estimación de la provisión salario escolar y sueldo planilla ordinaria, de acuerdo a cálculos realizados por la Dirección Actuarial. Así mismo las cuentas por pagar reflejan un decrecimiento en comparación al período 2012 producto del resultado del proceso Liquidación entre Seguros diciembre 2013 a favor del Seguro de Salud.



### **Razones de apalancamiento**

**Razón de la deuda = *Pasivo total entre activo total* ( $PT \div AT$ )**

Para diciembre 2013, se refleja que un **22.3%**, del activo total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que es menor en **4.0%** al período finalizado en diciembre 2012, variación que tiene su origen en el crecimiento porcentual del pasivo total en un **1.8%**, comparado con el aumento del activo total el cual fue de un **20.3%**.

**Razón de endeudamiento = *Pasivo total entre capital total* ( $PT \div CT$ )**

Al 31 de diciembre de 2013 el total de patrimonio de la Institución ha sido financiado en un **28.8%**, mediante pasivos, índice que muestra una variación inferior de un **7.1%** con relación a la presentada en diciembre 2012, dicho decrecimiento de endeudamiento obedece a que mientras el capital total aumentó un **26.9%** alcanzando la suma de **¢261.524,2** millones de colones, por su parte el pasivo total aumentó respecto a su similar de diciembre 2012 en la suma de **¢6.251,8** millones, equivalente a un **1.8%**.

Este indicador financiero muestra una disminución en la deuda, esto correspondiendo principalmente a los registros de los pagos de los *Préstamos BCIE Ley 8385, Sampo PLC e Instituto de Crédito de España*.

### **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 **13.4%**, 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 **0,13** céntimos, índice que es superior al mostrado en diciembre 2012 el cual fue de **5.4%**, lo anterior tiene su origen en el incremento de los ingresos en un **17.3%**, así como el aumento de los gastos en un **7.4%**, resultado de la comparación del total de los ingresos y gastos, presentados en diciembre 2013 con relación con su similar del 2012.

**Rendimiento sobre inversión = *Utilidad neta entre activo total* ( $UN \div AT$ )**

Para este mes, se obtiene un rendimiento del **16.0%**, que en términos nominales, significa que por cada colón que se tiene invertido en activos, se genera una ganancia de **¢0,16** céntimos, rendimiento superior al mostrado en diciembre 2012, mismo que fue de **6.6%**, lo anterior producto del incremento que presenta la utilidad neta de **¢166.978,8** millones de colones, lo cual es menor a la situación que refleja el rubro de activo total, mismo que aumento en **¢267.776,0** 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 **20.6%**, lo cual significa que por cada colón que se tiene de capital, se genera una ganancia de **¢0,20** céntimos, porcentaje que es superior al presentado en diciembre 2012, el cual fue de **8.9%**, lo anterior debido a que mientras la utilidad neta aumentó la suma de **¢166.978,8** millones de colones, el capital total presenta un aumento que asciende a **¢261.524,2** millones, el porcentaje del aumento del capital total es menor al porcentaje del incremento de la utilidad.

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

### **Razones de actividad**

**Rotación activo fijo (PPE) = *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 2013 se muestra una rotación del **4,4** 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* ( $VN \div AT$ )**

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 2012.

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.