

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

- ✚ Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes***
- ✚ Al 31 de diciembre del 2014 y 2013***
- ✚ Informe Final***

INDICE

	<i>Página</i>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-4
<i>Estados de Situación Financiera</i>	5-6
<i>Estados de Ingresos y Gastos</i>	7
<i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	8
<i>Estados de Variaciones en el Patrimonio</i>	9
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	10-32
<i>Información Suplementaria</i>	33-37
<i>Análisis Financiero</i>	38-46
<i>Análisis de Razones Financieras</i>	47-49
<i>Informe sobre el Sistema de Control Interno</i>	50-52
<i>Informe sobre los Sistemas de Procesamiento Electrónico de Datos</i>	53-55
<i>Informe de los Auditores Independientes sobre el Cumplimiento de la Normativa Aplicable</i>	56-58

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos examinado los estados de situación financiera del **Régimen No Contributivo de Pensiones** al 31 de diciembre del 2014 y 2013 y los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas y lineamientos descritos en la nota 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que 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.

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

Opinión


En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados se presentan razonablemente en todos los aspectos significativos la situación financiera del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los resultados de sus operaciones, sus cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Asuntos que no afectan la opinión

Al 31 de diciembre del 2014, el **Régimen No Contributivo de Pensiones** se financia con los recursos del de los Ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (del 11.79% de esos recursos al 31 de diciembre del 2013); los recursos provenientes de la Ley 7972 Cargas Tributarias sobre Licores y Cigarros; los recursos provenientes de la Ley 8718 Lotería Electrónica de la Junta de Protección Social y las transferencias del Ministerio de Hacienda de conformidad con el artículo 77 y 87 de la Ley de Protección al Trabajador. Como se indica en la nota 5,7 y 8 al 31 de diciembre del 2014 y 2013, existe un saldo total por cobrar bruto (antes de estimación por incobrables) de ₡206.108 y ₡207.657 (millones de colones) respectivamente, por dichas contribuciones, las cuentas por cobrar a largo plazo presentan atrasos en el traslado de las partidas y por consiguiente un incumplimiento del artículo 4 de la Ley 8783.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 27 de marzo del 2015.

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

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

(Expresados en millones de colones)

	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
ACTIVOS			
Activos corrientes			
Caja y bancos	3	314	8,196
Inversiones a la vista	4	16,152	6,300
Cuentas por cobrar	5	4,704	6,254
Total activos corrientes		21,170	20,750
Activos no corrientes			
Cuentas por cobrar Impuesto s/ventas Acum.Desaf	6	188,081	188,081
Cuentas por cobrar Imp. Cigarros y Licores Ley 7972	6	1,506	1,506
Cuentas por cobrar Ley Protecc. Trabaj. 7983 Art. 77	6	11,817	11,817
Estimación cuentas incobrables	7	(107,063)	(116,502)
Total activos no corrientes		94,341	84,902
Total activos		115,511	105,652
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar	8	289	47
Gastos acumulados	9	4,617	6,549
Total pasivos corrientes		4,906	6,596
Pasivos no corrientes			
Cuentas por pagar	11	---	419
Total pasivos no corrientes		---	419
Total pasivos		4,906	7,015
Patrimonio			
Excedentes acumulados	12	96,469	78,070
Exceso Ingresos y Gastos	13	(1,274)	4,305
Reservas Gastos Sentencias Judiciales y Contingencias	14	2,168	16
Resultado del período	15	13,241	16,246
Total patrimonio		110,604	98,637
Total pasivo y patrimonio		115,511	105,652

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

Lic. Jorge Arturo Hernández Castañeda, Auditor
Auditoría Interna

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

5

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

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013
(Expresados en millones de colones)*

	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ingresos ordinarios			
Planillas Seguro Social	16	32,130	29,332
Impuesto de ventas (12.19% y 11.79%, para el 2014 y 2013, respectivamente)	17	27,426	25,211
Superávit FODESAF	18	1,152	3,413
Reintegro Unidades Ejecutoras	19	445	279
Ingresos sobre Ley 7972 (cigarrillos y licores)	20	3,451	3,318
Ley Protección Trabajador 7983 Art 77	21	4,483	4,078
Transferencias J.P.S. Art. 8 Ley 8718	22	2,581	2,642
Recargo Planillas Patronos Morosos	23	820	672
Otros Ingresos del Periodo	24	1	---
Ingreso estimación para incobrables	25	9,439	10,273
Intereses ganados Cuenta Cte. Fodesaf	26	1	---
Intereses ganados Inversiones a la vista	27	343	357
Transferencias Ley de Protección al Trabajador Art 87	28	55,367	52,922
Intereses sobre cuenta bancaria 45015-5	29	18	23
Intereses devengados Cert. Depósito a Plazo Sector Publico	30	113	94
Intereses devengados Cert. Depósito a Plazo Sector Privado	30	112	--
Total ingresos		137,881	132,614
Gastos ordinarios			
Pensiones Régimen no Contributivo	31	88,937	83,706
Pensiones Parálisis Cerebral Profunda	31	9,835	8,722
Servicios médicos hospitalarios	32	13,531	12,672
Servicio administrativo SEM	33	2,203	1,788
Servicios Administrativos IVM	34	2,226	2,136
Decimotercer mes R.N.C.P.	35	7,125	6,627
Decimotercer mes P.C.P.	35	777	695
Intereses por servicios administrativos	36	7	23
Total gastos		124,640	116,368
Resultado del período		13,241	16,246

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

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

Lic. Jorge Arturo Hernández Castañeda, Auditor
Auditoría Interna

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

6

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013
(Expresados en millones de colones)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Actividades de operación		
Resultados del período	13,241	16,246
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo		
Ganancias (pérdidas) no reconocidas en el estado de resultados	(1,274)	4,305
Estimación para incobrables	(9,439)	(10,273)
Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas por pagar a corto plazo	242	(168)
Gastos acumulados por pagar	(1,932)	(97)
Cuentas por cobrar corto plazo	1,550	(967)
Cuentas por pagar a largo plazo	(419)	(3,293)
Total recursos generados por las actividades de operación	<u>1,969</u>	<u>5,753</u>
Actividades de inversiones		
Aumento en de la inversión a corto plazo	(9,852)	(5,100)
Total recursos usados por las actividades de inversión	<u>(9,852)</u>	<u>(5,100)</u>
Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo	(7,882)	654
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	8,196	7,542
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año (nota 3)	<u>314</u>	<u>8,196</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe A.I.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiero Contable

Lic. Jorge Arturo Hernández Castañeda, Auditor
Auditoría Interna



Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

7

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

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013
(Expresados en millones de colones)*

	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Exceso de Ingresos y Gastos</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2012	61,774	1,007	16	15,289	78,086
Capitalización del resultado 2012	15,289	---	---	(15,289)	---
Capitalización de exceso de ingresos y gastos del período anterior	1,007	(1,007)	---	---	---
Ganancias (pérdidas) no reconocidas (nota 13)	---	4,305	---	---	4,305
Superávit neto del Ejercicio	---	---	---	16,246	16,246
Saldo al 31 de diciembre del 2013	78,070	4,305	16	16,246	98,637
Aumento/ Disminución Reservas (nota 14)	(2,152)	---	2,152	---	2,152
Capitalización del resultado 2013	16,246	---	---	(16,246)	---
Capitalización de exceso de ingresos y gastos del período anterior	4,305	(4,305)	---	---	---
Ganancias (pérdidas) no reconocidas (nota 13)	---	(1,274)	---	---	(1,274)
Superávit neto del Ejercicio	---	---	---	13,241	13,241
Saldo al 31 de diciembre del 2014	96,469	(1,274)	2,168	13,241	110,604

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Lic. Edgar Ramírez Rojas, Jefe A.I.
Área Contabilidad Financiera

Lic. Gustavo Picado Chacón, Gerente
Gerencia Financiera

Lic. Iván Guardia Rodríguez, Director
Dirección Financiero Contable

Lic. Jorge Arturo Hernández Castañeda, Auditor
Auditoría Interna

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

8

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

8

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 diciembre del 2014 y 2013
(Expresados en millones de colones costarricenses)

Nota 1- Antecedentes

El establecimiento del Fondo del Régimen No Contributivo de Pensiones por Monto Básico, se encuentra contemplado en el Artículo 4 de la Ley 5662 del 23 de Diciembre de 1974, llamada Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.

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

En el Artículo 4 de la Ley 5662 del 23 de Diciembre de 1974 llamada Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares se designa a la Caja Costarricense de Seguro Social, como entidad administradora de este régimen a título de programa adicional al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte.

Igualmente se deja a cargo de dicha Institución, la reglamentación correspondiente para el otorgamiento de los beneficios concedidos por el Fondo.

El Régimen No Contributivo de Pensiones se crea con el objetivo de proteger a todas aquellas personas que se señalan en el Artículo 2 de la Ley 5662 “Desarrollo Social y Asignaciones Familiares”, que se encuentran en necesidad de amparo económico inmediato y que no califican en alguno de los regímenes contributivos o no contributivos existentes, según las condiciones que se establecen en el Reglamento del Programa Régimen No Contributivo de Pensiones.

Para el mes de **Diciembre 2014** se gestionó el pago de 100.454 y 3.449 pensiones para el Régimen No Contributivo y de la Ley 8769 respectivamente.

Asimismo establece que será la Caja Costarricense de Seguro Social, quién lo administre pero además se debe realizar esta función en forma independiente de los otros regímenes y su contabilización deberá ser por aparte a las cuentas de la Institución.

Este documento pretende constituirse en una herramienta básica de información para la toma de decisiones, en el cual se presentan los datos financieros y contables más relevantes ocurridos para el periodo señalado.

NOTAS ACLARATORIA

A partir del mes de Noviembre 2014, se cambia el nombre de Pensiones Parálisis Cerebral Profunda a Pensiones Ley 8769, dado que se analizó que en dicho rubro también se cancelan otros padecimientos tal y como se establece en dicha Ley en el Artículo # 1:

Artículo 1

“Las personas que padezcan parálisis cerebral profunda o autismo, mielomeningocele o cualquier otra enfermedad ocurrida en la primera infancia con manifestaciones neurológicas equiparables en severidad, de acuerdo con el dictamen de la Comisión calificadora del estado de la invalidez, que se encuentren en estado de abandono o cuyas familias estén en estado de pobreza y/o pobreza extrema, tendrán derecho a una pensión vitalicia equivalente al menor salario mínimo legal mensual fijado por el Poder Ejecutivo.

La pensión se pagará en forma mensual de los fondos del Régimen No Contributivo que administra la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y se ajustará a la suma correspondiente, cada vez que se realice una nueva fijación de salarios mínimos.”

Nota 2- Principales Políticas de Contabilidad

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

Excepto por los estados de flujos de efectivo que se incluyen en el presente informe, los cuales han sido confeccionados por el método indirecto, las principales políticas y lineamientos en materia contable utilizados por la Caja Costarricense de Seguro Social, para el manejo de las contabilidades de sus regímenes propios y de otros tal y como el del Fondo del Régimen No Contributivo. Con base en el artículo 8 de la sesión 8458 de fecha 29 de julio del 2010, la Junta Directiva de la Caja Costarricense de Seguro Social aprobó la normativa Contable los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables al Sector Público.

a) Unidad monetaria:

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

b) Sistema de contabilidad:

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa (base devengo). La contabilidad del Régimen está a cargo de la Subárea Contabilidad Operativa de la Caja Costarricense de Seguro Social.

c) Período Económico:

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

d) Activo:

Incluye todo el dinero efectivo y todos aquellos activos que se transformarán en efectivo o títulos similares en el corto plazo, que se destinarán al desarrollo de las operaciones del Régimen no Contributivo Pensiones, y a satisfacer las obligaciones. El ACTIVO, no registra cuentas de Inventarios para su Activo Corriente e igualmente, no presente para el Activo no Corriente cuentas de Terrenos, Edificio, Muebles, Equipo, entre otras.

Nota 3- Caja y Bancos

Esta cuenta incluye el efectivo en moneda nacional que mantenga la Institución, disponible en las cuentas corrientes 100-01-000-045015-5 y 100-01-202-000140-8 del Banco Nacional de Costa Rica. Para este mes se tiene un saldo de ¢ 314 millones de colones. Es importante recalcar que a partir del mes de Mayo 2014 se trasladó el saldo de la cuenta 101 01 a la 105-97-0 dado que es requerida para ser utilizada en el Sistema SIPA.

CODIGO	CUENTA CORRIENTE	SALDO
101 01	Banco Nacional Costa Rica Cta 45015-5	¢0.0
101 02	Banco Nacional Costa Rica Cta 140-8	¢0.0
105 97 0	Banco Nacional Costa Rica Cta 45015-5	¢314

*Cifras en millones de colones

En el mes de Febrero 2014 se realizó la apertura de la cuenta bancaria 100-01-202-000140-8, según oficio ATG-0163-2014 suscrito por la Tesorería General, en donde se incluye que de acuerdo al convenio de adhesión entre la Caja Costarricense de Seguro Social y la Junta de Protección Social de Costa Rica, para los recursos que se trasladan al Régimen No Contributivo en la cláusula 2 que establece:

“La Caja se compromete a disponer de una cuenta corriente exclusiva en un banco estatal, para los dineros provenientes de los giros otorgados por la Junta, así como llevar registros independientes de su empleo en la contabilidad, de tal forma que sean claramente identificables, todo ello, con la finalidad de cumplir con lo establecido en el párrafo segundo del artículo 5 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República. Además, la Caja autoriza tanto a la Administración como a la Auditoría Interna de la Junta para que solicite de manera directa al Sistema Bancario Nacional los cheques y cualquier otra información relacionada con la utilización de los recursos girados por la Junta.”

Nota 4- Inversiones

En estas se registran las inversiones a la vista que se realizan en el Banco Nacional de Costa Rica y los certificados a depósito a plazo para el sector público y privado. Al 31 de Diciembre 2014 y 2013 se detallan de la siguiente manera:

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE DE INVERSIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(En millones de colones)

CUENTA	CONCEPTO		2014	2013
102 01	Inversiones a la Vista	(a)	16,152	0
102 02	Inversiones Certificado Dep. a Plazo Sector Público	(b)	0	6,300
102 03	Inversiones Certificado Dep. a Plazo Sector Privado	(c)	0	0
Totales			16,152	6,300

a) 102-01 Inversiones a la Vista

En esta cuenta se registra la inversión con disponibilidad diaria, la cual ofrece rendimientos en función del monto invertido, se pueden hacer retiros sin necesidad de esperar su vencimiento. Estas inversiones deben realizarse en un período a partir de un día y hasta un plazo de noventa días como máximo. Son valuadas al costo de adquisición.

Para el mes de Diciembre **del 2014** la cuenta de inversiones a la vista presentó varios movimientos según se detalla:

CONTROL INVERSIONES A LA VISTA							
DICIEMBRE 2014							
Cifras en millones de colones							
INVERSIONES				RECUPERACIONES			
Monto Invertido	Fecha	Emisor	Saldo	Monto Recuperado	Fecha	Intereses	Recuperación Total
1/ c2,151.80	03/11/2014	BNCR	c2,151.80				
c5,800.00	18/11/2014	BNCR					
				c5,800.00	29/12/2014	c24.43	c5,824.43
c11,000.00	26/11/2014	BNCR					
				c11,000.00	01/12/2014	c5.65	c11,005.65
c5,000.00	27/11/2014	BNCR	c5,000.00				
c2,000.00	28/11/2014	BNCR					
				c2,000.00	17/12/2014	c3.90	c2,003.90
c900.00	03/12/2014	BNCR	c900.00				
c500.00	15/12/2014	BNCR	c500.00				
c2,700.00	18/12/2014	BNCR	c2,700.00				
c2,100.00	29/12/2014	BNCR	c2,100.00				
c2,800.00	30/12/2014	BNCR	c2,800.00				
SUBTOTALES			16,151.80	c18,800.00		c33.99	c18,833.99
TOTAL			c16,151.80				

La cuenta presenta un saldo acumulado de ¢ 16.152 millones, mostrando un crecimiento, por cuanto se tienen mayores montos invertidos en tasa fija en el Banco Nacional en Diciembre 2014 comparado con el mes de Diciembre 2013, para este mes se recuperó de inversiones un monto de ¢ 18.800 millones de colones.

1/ Es importante recalcar que la inversión por ¢2.151.8 millones de colones es la inversión que respalda la Reserva de Contingencia creada en el mes de Febrero 2014, la cual fue establecida con base al efectivo y al monto establecido por el Área de Análisis Financiero de la Dirección Actuarial en el oficio DAE-1355-2013.

Para el mes de Diciembre **del 2013** la cuenta de inversiones a la vista presentó varios movimientos según se detalla:

CONTROL INVERSIONES A LA VISTA DICIEMBRE 2013 Cifras en millones de colones							
INVERSIONES				RECUPERACIONES			
Monto Invertido	Fecha	Emisor	Saldo	Monto Recuperado	Fecha	Intereses	Recuperación Total
¢14,500.00	30/09/2013	BNCR		¢3,800.00	30/12/2014	¢11.17	¢3,811.17
				¢5,000.00	27/12/2013	¢13.36	¢5,013.36
				¢1,000.00	03/12/2013	¢0.53	¢1,000.53
				¢4,700.00	28/11/2013	¢0.42	¢4,700.42
¢2,800.00	23/10/2013	BNCR		¢2,800.00	30/12/2014	¢5.24	¢2,805.24
¢600.00	25/10/2013	BNCR		¢600.00	30/12/2014	¢0.53	¢600.53
¢3,500.00	30/10/2013	BNCR	¢3,500.00				
¢3,600.00	05/11/2013	BNCR	¢2,800.00	¢800.00	30/12/2014	¢0.21	¢800.21
				¢500.00	28/11/2013	¢1.02	¢501.02
SUBTOTALES				¢14,000.00		¢31.04	¢14,031.04
TOTAL			¢ 6,300				

b) 102-02 Inversiones Certificados Depósito a Plazo Sector Público

En esta cuenta se registran las inversiones a un plazo fijo, que otorga rendimientos definidos de acuerdo con las tasas de interés y el plazo acordado; no menor a treinta días en el Sector de Bancos Públicos. Para este mes no se tienen montos invertidos por este concepto.

c) 102-03 Inversiones Certificados Depósito a Plazo Sector Privado

En esta cuenta se registran las inversiones a un plazo fijo, que otorga rendimientos definidos de acuerdo con las tasas de interés y el plazo acordado; no menor a treinta días de Bancos Privados. Para este mes no se tienen montos invertidos por este concepto.

Nota 5- Cuentas por Cobrar

En estas se registran las cuentas por cobrar por concepto de Impuesto de Venta, Recaudación Planillas, Transferencias Junta de Protección Social. Así como lo correspondiente a la Ley de Protección Artículos #77 y #87, principalmente. Al **31 de Diciembre del 2014 y 2013**, se detallan de la siguiente manera:

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE DEL ACTIVO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(En millones de colones)

CUENTA	CONCEPTO	2014	2013	VAR ¢	VAR %
103-01	Recaudación Acumulada Planillas DESAF (a)	4,704	5,027	(323)	-6.43
103-02	Impuesto Ventas Acumulado DESAF (b)	(0)	0	(0.00)	-1097.10
103-03	Impuesto Cigarros y Licores Ley # 7972 (c)	0	0	0	0.00
103-04	Ley Protección Trabajador # 7983 Art 77 (d)	0	0	0	0.00
103-06	Planilla Patronos Morosos DESAF (e)	0	0	0	0.00
103-10	Transferencias JPS Art #8 Ley #8718 (f)	0	1,061	(1,061)	-100.00
103-11	Ley Protección Trabajador # 7983 Art 87 (g)	0	0	0	0.00
103 12	Cuenta por Cobrar Seguro de Salud (h)	0	0	0	0.00
104-01	Intereses devengados Cert. Dep. a Plazo Sect. Público (i)	0	167	(167)	-100.00
104-02	Intereses devengados Cert. Dep. a Plazo Sect. Privado (i)	0	0	0	0.00
104-03	Retención 8% Cupones de Inversiones (j)	0	0	0	0.00
104-04	Comisión Retención sobre el 8% (k)	0	0	0	0.00
Totales		4,704	6,254	(1,550)	-24.79

a) En esta cuenta se registra la recaudación por planillas que los patronos pagaron según la Ley 8783, Artículo # 4, la cual es efectuada por el Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social correspondiendo al RNCP este mes un 12.19%. La variación que se muestra es producto del cambio del porcentaje que corresponde al RNCP por este concepto, dado que para el año 2013 era de un 11.79% y a partir este mes se aplica el porcentaje del 10.35% correspondiente a partir de esta fecha por cuanto la recuperación se hace en el 2015.

b) Se registra la cuenta por cobrar por Impuesto de Venta, con base a 593.000 salarios base utilizados por el Poder Judicial de un monto de ¢379.400,00 para un resultado de ¢224.984.2 millones de colones por el porcentaje del 12.19% que corresponde al RNCP para este año, según se estableció en el Decreto Nº 35873-MTSS, publicado en la gaceta Nº 67. Para el año 2013 el monto del salario base utilizado por el Poder Judicial correspondió a ¢ 360.600,00 y el porcentaje fue un 11.79%.

c) En la cuenta por cobrar de la Ley 7972 en el Artículo 14, se refleja lo recaudado por el Impuesto específico por concepto de Cervezas, Licores y Cigarros. Con base en la información suministrada por el Proyecto de Presupuesto del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social aprobado por la Asamblea Legislativa. Para este mes la cuenta no presenta saldo.

d) La Ley 7983 en el Artículo 77, se registra con base en la información suministrada por el Proyecto de Presupuesto del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social aprobado por la Asamblea Legislativa. Para este mes la cuenta no presenta saldo.

e) En esta cuenta se registra lo correspondiente al cobro de la recaudación por patronos morosos, según Ley 5662, reformado en la Ley 8783. De lo anterior se calcula el 12.19% de lo recaudado por DESAF y se traslada al Régimen No Contributivo. Para contabilizar la cuenta por cobrar se toma como base información suministrada por el Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares en el Plan de Inversión 2014, en el punto 6.3, según lo establecido en la Ley 8783, Artículo 15 inciso B; se realiza cambio de política contable y a partir de Agosto 2013, cuando la proyección al mes se encuentre por debajo del monto cancelado, está será ajustada. Para este mes la cuenta no presenta saldo.

f) Se registra lo correspondiente al aporte de un 9% al 9.5% de la utilidad neta de las loterías de la Junta de Protección Social, según lo establecido en la Ley 8718 Artículo 8 inciso g. Según lo indicado en el oficio DFOE-SOC-0957, suscrito por la Contraloría General de la República. La variación que muestra esta cuenta obedece a un ajuste realizado este mes, producto un análisis efectuado en revisión de las certificaciones emitidas con oficio DCP-1217 suscrito por el Departamento Contable y Presupuestario confrontación pagos registrados se concluye que la cuenta se generó con base a dato presupuestado y no real.

g) En esta cuenta se registra la cuenta por cobrar Ley 7983 art. # 87 de la Ley Protección al Trabajador con base en la información suministrada por el Proyecto de Presupuesto del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social aprobado por la Asamblea Legislativa. Para este mes el monto registrado fue cancelado el mismo mes.

h) La finalidad de la cuenta es para ser utilizada cuando el Seguro de Salud presenta montos pendientes de trasladar al Régimen No Contributivo de Pensiones por diferentes conceptos. Para este mes no presenta saldos pendientes.

i) Corresponde a los intereses por cobrar sobre las inversiones del certificado depósito a plazo del Sector Público y Sector Privado. Para este mes la cuenta no presenta saldo.

j) En esta cuenta se registra la retención del 8% que realiza el Bolsa Nacional de Valores por la obtención de Certificados Depósito de Plazo. Para este mes la cuenta no presenta saldo.

k) Esta cuenta registra la comisión que realiza el Bolsa Nacional de Valores en la devolución de la retención del 8%. Para este mes la cuenta no presenta saldo.

Nota 6- Cuentas por Cobrar Largo Plazo

Se registran las cuentas por cobrar a largo plazo por concepto de Impuesto de Venta, Impuesto de Cigarros y Licores, Ley Protección Trabajador # 7983; por sumas no canceladas en el periodo correspondiente. Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013, se detallan de la siguiente manera:

**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE DEL ACTIVO NO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(En millones de colones)**

CUENTA	CONCEPTO	2014	2013
210-02	Impuesto Ventas Acumulado	188,081	188,081
210-04	CxC Impuesto Cigarros Licores Ley 7972	1,506	1,506
210-05	CxC Ley Protección Trabajador # 7983	11,817	11,817
	Sub total	201,404	201,404
103-05	Menos: Estimación Cuentas Incobrables	(107,063)	(116,502)
	Totales	94,341	84,902

Las cuentas por cobrar del Activo No Corriente, presenta el traslado del saldo acumulado de la cuenta por cobrar a corto plazo a la cuenta por cobrar a largo plazo, dado que según la política contable se traslada a largo plazo las cuentas por cobrar que se extienden por más de dos periodos contables por el mismo concepto.

Para este cierre no se hace traslado de corto a largo plazo dado que no hay saldo.

Nota 7- Estimación de Cuentas Incobrables

Se registra sobre el saldo acumulado de las cuentas por cobrar a largo plazo de los periodos comprendidos entre enero de 1996 a diciembre 2014, sobre un porcentaje de incobrabilidad.

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

Dicha estimación asciende a la suma de ¢ 107.063 millones de colones, misma que disminuyó al aplicar la metodología para el período 2014, esto por cuanto la Cuenta por Cobrar a Largo Plazo no tiende a aumentar sino a mantenerse, provocando que el porcentaje de no recuperación disminuya al no haber inyección de deuda.

Por lo anterior y dado que el comportamiento del saldo contable de la estimación de incobrable en los últimos períodos ha venido disminuyendo, es que se va a coordinar con el Área Control de la Morosidad, la revisión de la metodología actual a efectos de determinar si es procedente ajustar dicha metodología. Se conforma según el siguiente detalle:

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE ESTIMACIÓN CUENTA INCOBRABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(En millones de colones)

CUENTA	CONCEPTO	Monto *	% Incobrabilidad	TOTAL
210-02	Impuesto Ventas Acumulado	188,081	55.4696%	104,328
210-04	CxC Impuesto Cigarros Licores Ley 7972	1,506	4.9163%	74
210-05	CxC Ley Protección Trabajador # 7983	11,817	22.5164%	2,661
	Total	201,404	82.9023%	107,063

* Datos para el cálculo de la estimación a Diciembre 2014

Dado que el comportamiento del saldo contable de la estimación incobrable en los últimos periodos ha venido disminuyendo, es que se va a coordinar con el Área Control de la Morosidad, la revisión de la metodología actual a efectos de determinar si es procedente ajustar dicha metodología.

Nota 8- Cuentas por Pagar

En estas cuentas se contabilizan los Servicios Médicos, Servicios Administrativos, Cuentas por Pagar de Intereses, según el siguiente detalle:

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE CUENTAS POR PAGAR
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(Cifras en millones de colones)

CUENTA	CONCEPTO	2014	2013	VAR ¢	VAR %
CUENTAS POR PAGAR					
301-01	Servicios Médicos (a)	6	4	3	66.05
301-02	Servicios Administrativos SEM (b)	283	0	283	100
301-09	Servicios Administrativos IVM (b)	0	0	0	0.00
301-07	Intereses Servicios Médicos (c)	0	0	0	0.00
301-08	Intereses Servicios Administrativos (c)	0	23	(23)	-100.00
301-10	Cuenta por pagar Seguro de Salud (d)	0	20	(20)	-100.00
	Totales	289	47	242	519.84

a) Se registran los Servicios Médicos, que brinda la Caja Costarricense de Seguro Social, Seguro de Salud al Régimen No Contributivo de Pensiones por la atención médica de los pensionados por este Régimen, se realiza de manera mensual mediante el cálculo de un porcentaje del 13,75% por número de casos y cuantía básica. Los conceptos del número de casos y cuantía básica aumentaron en comparación al año anterior por ello su crecimiento.

b) En esta cuenta se registra la Cuenta por pagar por concepto de Servicios Administrativos que brinda tanto el Seguro de Salud como el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte al Régimen No Contributivo, por la administración del Régimen. El aumento de los Servicios Administrativos SEM se origina por la Liquidación de Servicios Administrativos al mes de diciembre 2014, que realiza la Dirección Actuarial.

c) Esta cuenta corresponde al registro de los intereses sobre los saldos de la Cuenta por pagar Servicios Médicos y Administrativos, SEM e IVM debido al atraso del pago de las obligaciones que el Régimen No Contributivo de Pensiones tiene con el Seguro de Salud, por estos conceptos, su registro es mensual, la Tasa de interés utilizada es la de Indicadores de captación a plazos CDP fijo colones según el Banco Nacional. Para el mes de Marzo 2014, se hace la cancelación por concepto de intereses Servicio Administrativo, según acuerdo de Junta Directiva, en el artículo 40, acuerdo primero de la sesión N°8613, celebrada el 29 de noviembre del año 2012.

d) El objetivo de esta cuenta es para ser utilizada cuando el Régimen No Contributivo de Pensiones adeude montos al Seguro de Salud pendientes de trasladar por diferentes conceptos.

Nota 9- Gastos Acumulados

Los Gastos Acumulados es un pasivo a corto plazo, reconocidos en una fecha anterior al desembolso de efectivo correspondiente, debido a que el plazo de pago aún no vence.

Se registran las Pensiones por los conceptos de Pensiones del Régimen No Contributivo y las Pensiones de la Ley 8769; así como las deducciones retenidas que es el pago de la planilla de Deducción Pensiones Alimenticias, según el siguiente detalle:

**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE GASTOS ACUMULADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(Cifras en millones de colones)**

CUENTA	CONCEPTO		2014	2013	VAR ¢	VAR %
GASTOS ACUMULADOS						
302-01	Pensiones Acumuladas RNC	(a)	4,611	6,541	(1,930)	-29.50
302-02	Pensiones Acumuladas. Ley 8769	(b)	4	7	(3)	-43.39
302-03	Deducciones Retenidas	(c)	2	1	1	73.53
Totales			4,617	6,549	(1,932)	-29.50

a) Se registra la Cuenta por pagar por concepto del pago de pensiones del Régimen No Contributivo, para personas que se encuentran en necesidad de amparo económico inmediato y que no califican en alguno de los regímenes contributivos o no contributivos existente, se realiza el registro con base a la información suministrada por el Área Gestión Pensiones del Régimen No Contributivo, de manera mensual; la variación que presenta esta cuenta es ocasionada por la forma de pago, dado que actualmente se realiza una parte del pago de pensiones por SINPE estas quedan registradas en el mismo mes.

b) Comprende el registro por el concepto del pago de pensiones de la Ley 8769, para personas con discapacidad (con pérdida de dos terceras partes o más en su capacidad física y mental que les impida obtener remuneración), en estado de pobreza extrema y se registra según la información suministrada por el Área Gestión Pensiones del Régimen No Contributivo; de forma mensual, el decrecimiento que presenta esta cuenta es por la disminución que se da con la modalidad de pago Cheque.

c) Se registra de manera mensual, la Cuenta por pagar por concepto de Deducción Pensiones Alimenticias, según la información suministrada por el Área Gestión Pensiones del Régimen No Contributivo.

Nota 10- Provisiones

Las provisiones se conforman por el registro de un doceavo del pago de aguinaldo para cada año, para los pensionados del Régimen No Contributivo y de Parálisis Cerebral Profundo. Se realiza de manera mensual con el cálculo de acuerdo al equivalente a un doceavo de las pensiones pagadas del Régimen No Contributivo menos el equivalente a un doceavo de los cheques anulados y transferencias no retiradas.

Considerando que en el mes de diciembre se realiza el pago correspondiente al décimo tercer mes de las pensiones de RNCP Y PCP, no hay saldo pendiente en la provisión al 31 de diciembre del 2014 y 2013.

Nota 11- Cuentas por Pagar Largo Plazo

Las Cuentas por Pagar a largo plazo, son todas aquellas obligaciones que deben ser pagadas por el Régimen No Contributivo, en un plazo mayor a un año o no fueron canceladas en el período correspondiente, se detallan de la siguiente manera:

**RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
DETALLE DEL PASIVO NO CORRIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(Cifras en millones de colones)**

CUENTA	CONCEPTO	2014	2013	VAR ¢	VAR %
Cuentas por Pagar Largo Plazo					
303-01	SEM (Servicio Médico) (a)	0	0	0	0.00
303-02	SEM (Servicios Administrativos) (b)	0	414	(414)	-100.00
303-03	Préstaciones Sociales (c)	0	0	0	0.00
303-05	Intereses Servicio Médico (d)	0	0	0	0.00
303-06	Intereses Servicio Administrativo (d)	0	5	(5)	-100.00
Totales		0	419	(419)	-100.00

a) Esta cuenta corresponde a los traslados de las cuentas por pagar corto plazo a las cuentas por pagar largo plazo de los Servicios Médicos que se extienden por más de dos períodos contables por el mismo concepto de las Cuentas por Pagar corto plazo, en ella se registra lo indicado en la nota 9 en el punto (a).

b) Corresponde a saldos trasladados de las cuentas por pagar a corto plazo a las cuentas por pagar a largo plazo de los Servicios Administrativos, que se extienden por más de dos períodos contables por el mismo concepto, en ella se registra lo indicado en la nota 9 en el punto (b).

c) Corresponde a la creación de la cuenta por pagar por concepto del 5% de aporte anual de los gastos totales del Régimen No Contributivo de Pensiones al Fondo de Prestaciones Sociales, con base al Reglamento del Fondo de Prestaciones Sociales.

d) Estas cuentas presentan los traslados de las Cuentas por Pagar Intereses Servicios Médicos y Administrativos, en ella se registra lo indicado en la nota 9, punto (c).

Nota 12- Excedentes Acumulados

La diferencia entre Activo y Pasivo del ente conforma el Patrimonio, en ella se encuentran las transferencias y contribuciones de capital recibidas, como también la acumulación de los resultados de cada ejercicio.

Esta cuenta está conformado por las utilidades acumuladas del 2013 por ¢78.070 millones de colones y por el aumento de la utilidad del período 2013 por ¢20.551 millones de colones.

Adicionalmente, disminuye este saldo por cuanto para el mes de Febrero 2014 se produce una disminución del Excedente Acumulado provocado por la creación de la Reserva de Contingencia para un saldo acumulado en este mes de ¢96,469 millones de colones.

Nota 13- Exceso Ingresos y Gastos

Corresponde a los ajustes o registros contables de períodos anteriores, de acuerdo con la aplicación de los principios de contabilidad del sector público. Presenta una disminución provocado por la anulación de cheques por concepto de pago de pensiones, que son remitidos por las diferentes áreas a la Subárea Contabilidad Operativa así como por la Subárea de Conciliaciones Bancarias por corresponder a más de un año de emitidos y no cambiados. Para el mes de Diciembre 2014 se refleja un saldo acumulado - ¢1.274 millones de colones. El movimiento del mes correspondió a un ajuste en la cuenta por cobrar de Transferencias Junta de Protección Social Art # 8 Ley 8718, dado un análisis efectuado en revisión de las certificaciones emitidas con oficio DCP-1217 suscrito por el Departamento Contable y Presupuestario confrontación pagos registrados se concluye que la cuenta se generó con base a dato presupuestado y no real.

	2014	2013
Enero	22	32
Febrero	-2	189
Marzo	4	57
Abril	-88	0
Mayo	3	2
Junio	1	1
Julio	1	1
Agosto	2	219
Septiembre	-3	3,658
Octubre	1	143
Noviembre	2	1
Diciembre	-1,219	2
	-1,274	4,305

* Cifras en millones de colones

Nota 14- Reservas

En estas cuentas se registran las cuentas de Reservas, según el siguiente detalle:

**REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
DETALLE RESERVAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(Cifras en millones de colones)**

CUENTA	CONCEPTO	2014
603 01	Reserva Gastos Sentencias Judiciales (a)	16
603 02	Reserva de Contingencias (b)	<u>2,152</u>
	Totales	2,168

a) 603-01 Reserva Gastos Sentencias Judiciales

En este rubro se registraba el pago por Juicios en Sentencias Judiciales en el otorgamiento de las pensiones del RNCP, en donde media una resolución de un Juzgado. Para el mes de Julio 2012, se reversan todos los movimientos realizados desde Mayo 2009 a dicha fecha, según oficio ARNC-2024-2012, suscrito por Área Gestión Pensiones Régimen No Contributivo, esto dado que se hizo la revisión de los casos y se determinó que los mismos corresponden a pensiones y aguinaldos retroactivos según orden de los Juzgados. Saldo acumulado ₡16 millones de colones.

b) 603-02 Reserva de Contingencias

Esta cuenta es creada con base a lo que establece el artículo del Reglamento del Régimen No Contributivo que señala:

“Artículo 25 de la Reserva de Contingencias

La Caja mantendrá un margen permanente en el Fondo antes mencionado, a título de Reserva de Contingencias, equivalente al 2% (dos por ciento) de los gastos de operación del ejercicio anual, los cuales incluyen el costo de los beneficios y los servicios de administración, conforme con lo dispuesto en el artículo 8 de este reglamento”.

De acuerdo al oficio GP-33.691-2013, suscrito por la Gerencia de Pensiones se solicita la creación de la reserva en efectivo.

Dado lo anterior, la reserva se encuentra respaldada por una inversión a la vista, según nota 4.

Nota 15- Exceso de Ingresos sobre Gastos del período

Se refiere a los Superávit o pérdidas del período; resultado de la diferencia de operación aritmética entre los ingresos y gastos. Para el mes de Diciembre 2014, se cuenta con un superávit de ₡13.241 millones de colones, producto de que los Ingresos fueron mayores a los gastos.

Nota 16- Planillas Seguro Social

El saldo de la cuenta corresponde al ingreso del 12.19% sobre la recaudación de planillas de DESAF al mes de Diciembre de 2014, según la información obtenida del Balance General de Movimientos del Seguro de Salud. El incremento en la cuenta obedece a que en este año se modifican los porcentajes de Recaudación comparado con el año 2013 pasando de un 11.79% a un 12.19% según oficio DSG-Nº 991-2013 del 09 de diciembre de 2013, suscrito por la Dirección General de DESAF. Es importante mencionar que a partir de Noviembre 2014 se modifica el porcentaje en un 10.35%, según oficio DSG-1182-2014 suscrito por la Dirección General Desarrollo Social y Asignaciones Familiares dado que los mismos serán cancelados en el próximo período

Registro del mes $\text{C}22.297 * 10.35\% = \text{C}2.308$ millones de colones

	2014	2013
Enero	2,703	2,397
Febrero	2,903	2,584
Marzo	2,656	2,343
Abril	2,769	2,472
Mayo	2,738	2,456
Junio	2,722	2,409
Julio	2,679	2,348
Agosto	2,716	2,404
Septiembre	2,777	2,450
Octubre	2,762	2,442
Noviembre	2,396	2,536
Diciembre	2,308	2,491
	32,130	29,332

* Cifras en millones de colones

Nota 17- Impuesto de Ventas

Según la Ley 5662 y su reforma según la Ley 8783 en el Art. 5, en el decreto Nº 35873-MTSS, publicado en la Gaceta Nº 67 se establece la fórmula de cálculo para el Impuesto de Ventas, correspondiente al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, para este año se calculará sobre 593.000 salarios base utilizados por el Poder Judicial para fijar multas y penas por la comisión de diferentes infracciones, esto por el salario de ¢ 379.400,00. De la totalidad el 12.19% será para el Régimen No Contributivo de Pensiones; Según Plan de Inversiones 2014-FODESAF.

Corresponde al registro del ingreso por concepto de Impuesto de Ventas.

RECAUDACIÓN REAL 2014	RECAUDACIÓN MENSUAL	CÁLCULO FODESAF = 69.74%	CÁLCULO RNCP = 12.19%
593,000*379.400,00	[A] / 12 meses] = ASFA	[B] X 69.74% > FODESAF	[B] X 12.19% > RNC
[A]	[C]	[D]	[E]
224,984,200,000.00	18,748,683,333.33	13,075,331,756.67	2,285,464,498.33

Registro acumulado por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013 fue de ¢27,426 y ¢25,211 millones de colones, respectivamente.

Nota 18- Superávit FODESAF

Corresponde al ingreso por 12.19% del Superávit del FODESAF, girado para el Programa Régimen No Contributivo, de conformidad con el artículo 4 de la Ley 5662. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, se presentan saldos acumulados de ₡1,152 (según oficio DSG N° 313-2014) y ₡3,413 millones de colones, respectivamente.

Nota 19- Reintegro Unidades Ejecutoras

Corresponde al 12.19% de los Reintegros de las diferentes Unidades Ejecutoras de FODESAF, de los montos girados para la ejecución de sus respectivos programas. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, se muestra un saldo acumulado por ₡445 y ₡279 millones de colones, respectivamente.

Nota 20- Cigarros y Licores

Corresponde al ingreso por concepto de lo dispuesto en la Ley N° 7972 artículo 14, Impuesto Cigarros y Licores, se refleja lo recaudado por el impuesto específico por concepto de Cervezas, Licores y Cigarro. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, se tiene un saldo acumulado de ₡3,451 y ₡3,318 millones de colones, respectivamente.

Dicho concepto presenta un crecimiento en comparación con el año anterior esto debido a que para el año 2013 por esta Ley los ingresos presupuestados fueron menores que para este año corresponde según la Programación de Transferencias al Programa del Régimen No Contributivo de Pensiones.

Nota 21- Ley Protección Trabajador No.7983 Art. No.77

Corresponde al registro por ingresos de la Partida 220 del Presupuesto Nacional según lo acordado en artículo 77 de la Ley 7983, que establece que cuando el financiamiento del Régimen No Contributivo de la CCSS, previsto en el artículo 45 de la Ley de Lotería, N° 7395, del 03 de mayo de 1994, y sus reformas, no alcance la suma anual de tres mil millones de colones, el Poder Ejecutivo deberá incluir en el Presupuesto Nacional de la República la transferencia al Régimen no Contributivo de la CCSS, para cubrir la diferencia entre lo girado por la Junta de Protección Social de San José para la cobertura oportuna de las pensiones del RNC, según oficio N° ATG – 2363 - 2012 del 03 de diciembre del Área de Tesorería General. Para el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2014, se presenta un saldo acumulado por ₡4,483 millones de colones, siendo este monto mayor al presentado en el año 2013, que alcanzó la suma de ₡4,078.

Nota 22- Transferencia de la Junta Protección Social Ley 8718

Se registra el aporte del 9% al 9.5 % de la utilidad neta de las loterías de la Junta de Protección Social según lo establecido en el inciso g del Artículo 8 de la Ley 8718.

El saldo acumulado para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013 es de ₡2,581 y ₡2,642 millones de colones, respectivamente.

Nota 23- Recargo a Patronos Morosos

Corresponde al porcentaje (12.19%) de la recaudación que realiza FODESAF por concepto de recargo a los patronos morosos de conformidad con la reforma a la Ley 5662, mediante la Ley 8783 sobre los ingresos presupuestado por FODESAF para el año 2014. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, el detalle de esta cuenta se presenta a continuación:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Enero	46	39
Febrero	46	39
Marzo	161	39
Abril	46	39
Mayo	46	39
Junio	46	39
Julio	49	39
Agosto	55	137
Septiembre	67	66
Octubre	46	55
Noviembre	131	59
Diciembre	82	80
	820	672

* Cifras en millones de colones

Nota 24- Otros Ingresos del Período

Para registrar Ingresos no ordinarios del período. En el mes de Diciembre 2014, se presenta saldo acumulado por 1 millón de colones.

Nota 25- Ingreso Estimación Incobrables

Corresponde a la actualización de la estimación de incobrable. Para el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2014, se crea la cuenta con base en la recomendación de la Auditoría Externa CG 3-2010.

Esta cuenta se utilizará en caso de que el monto de la estimación sea un efecto positivo, disminuyendo la estimación por incobrable. Con base a la metodología del saldo acumulado de las cuentas por cobrar a largo plazo de los períodos comprendidos entre enero de 1996 a diciembre 2014, la cual asciende a ¢107.063 millones de colones al aplicar el cálculo para el período 2014, esto por cuanto la Cuenta por Cobrar a Largo Plazo no tiende a aumentar sino a mantenerse, provocando que el porcentaje de no recuperación disminuya al no haber inyección de deuda.

El saldo acumulado al 31 de diciembre del 2014, corresponde a ¢9,439 millones de colones dada la disminución de ¢116,502 millones de colones en la estimación por incobrabilidad respecto al saldo mantenido al 31 de diciembre del 2013. El saldo acumulado al 31 de diciembre del 2013, corresponde a ¢10,273 millones de colones.

Nota 26- Intereses Ganados Cuenta Corriente FODESAF

Corresponde al registro de un 12.19% sobre el total de los intereses ganados por FODESAF en la cuenta corriente sobre los saldos por Recuperación de Morosidad en la Recaudación de Planillas. Para el periodo terminado el 31 de diciembre del 2014, se presenta un saldo acumulado ¢1 millones de colones.

Nota 27- Intereses Ganados Inversiones a la Vista

Corresponde al ingreso de los intereses ganados a las inversiones a la vista, en lo que va del período. Durante los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013 se recuperaron inversiones que generaron intereses por la suma de ¢343 y ¢357 millones de colones, respectivamente. Dichos montos se detallan a continuación:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Enero	0	8
Febrero	24	9
Marzo	46	18
Abril	0	28
Mayo	68	30
Junio	35	43
Julio	21	34
Agosto	4	22
Septiembre	38	61
Octubre	26	38
Noviembre	47	35
Diciembre	34	31
	<u>343</u>	<u>357</u>

‡ Cifras en millones de colones

Nota 28- Transferencias Ley Protección al Trabajador Artículo 87

Corresponde al registro por ingresos de recursos que realiza el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, para el pago de pensiones dado que el Régimen No Contributivo debe universalizar las pensiones para todos los adultos mayores en situación de pobreza y que no estén cubiertos por otros regímenes de pensiones. La pensión básica de quienes se encuentren en situación de extrema pobreza no deberá ser inferior a un cincuenta por ciento (50%), de la pensión mínima otorgada por vejez del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja, de acuerdo con la Partida 230 del Presupuesto Nacional definido en la Ley de Protección al Trabajador N° 7983 según lo acordado en artículo 87 para la cobertura oportuna de las pensiones del RNC según oficio N° ATG – 2363 – 2013 del 03 de diciembre del 2013 suscrito por la Tesorería General.

Para los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre 2014 y 2013, la cuenta presenta saldos acumulados de ¢55,367 y ¢52,922 millones de colones, respectivamente. Dichos montos se detallan a continuación:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Enero	3,758	2,000
Febrero	6,000	6,000
Marzo	6,000	6,000
Abril	6,000	6,000
Mayo	5,925	6,000
Junio	0	6,000
Julio	3,758	6,000
Agosto	6,000	6,000
Septiembre	6,000	6,000
Octubre	6,000	2,922
Noviembre	5,925	0
Diciembre	0	0
	<u>55,367</u>	<u>52,922</u>

* Cifras en millones de colones

Nota 29- Intereses Cuenta Bancaria

Corresponde al registro del ingreso por intereses devengados sobre los saldos de la cuenta bancaria N° 45015-5 en el Banco Nacional de Costa Rica del Régimen No Contributivo. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, en la cuenta se registraron ₡18 y ₡23 millones de colones, respectivamente; detallados de la siguiente manera:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Enero	2	1
Febrero	2	1
Marzo	3	4
Abril	2	1
Mayo	1	1
Junio	2	2
Julio	1	1
Agosto	1	2
Septiembre	1	3
Octubre	1	1
Noviembre	1	2
Diciembre	1	3
	<u>18</u>	<u>23</u>

* Cifras en millones de colones

Nota 30- Intereses Devengados Certificado Depósito a Plazo Sector Público y Privado

Corresponde a los intereses obtenidos de las inversiones de certificados depósito a plazo correspondientes al sector público y sector privado realizadas en colones, para el Sector Privado saldo acumulando ₡112 millones de colones y para el Sector Público ₡113 millones de colones para el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014. Para el periodo de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2013, el monto acumulado de fue de ₡94 millones de colones para el Sector Público únicamente.

Nota 31- Gastos por Pensiones RNCP y PCP

Registro correspondiente al gasto por pago de pensiones del Régimen No Contributivo y de Ley 8769 a 100.454 y 3.449 pensionados, respectivamente, en el mes de Diciembre del 2014, según oficio ARNC-007-2015 del 07 de Enero del 2014, suscrito el Área Gestión Pensiones Régimen No Contributivo.

Monto Total Mensual RNC ₡ 7.556 millones de colones. Gasto real del mes, sin el rebajo por cheques anulados o devoluciones.

Monto Total Mensual PCP ₡ 854 millones de colones. Gasto real del mes, sin el rebajo por pensionados fallecidos.

Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, un detalle de estas cuentas se presenta a continuación:

	2014		2013	
	RNCP	PCP	RNCP	PCP
Enero	7,291	791	6,728	700
Febrero	7,310	794	6,763	704
Marzo	7,339	783	6,756	706
Abril	7,364	786	6,764	707
Mayo	7,390	787	6,773	707
Junio	7,386	811	6,802	711
Julio	7,391	844	7,119	731
Agosto	7,444	834	7,084	757
Septiembre	7,436	839	7,188	747
Octubre	7,526	848	7,228	755
Noviembre	7,538	865	7,266	748
Diciembre	7,522	852	7,235	750
	88,937	9,835	83,706	8,722

* Cifras en millones de colones

Nota 32- Servicios Médicos

Corresponde al registro del gasto en que incurre el Régimen No Contributivo de Pensiones por concepto de servicios médicos que le brinda la CCSS a los pensionados de dicho régimen asimismo de Ley 8769 por la atención médica, correspondiente a Diciembre del 2014, según el siguiente detalle:

MESES	REGIMEN	CASOS	CUANTÍA BASICA	PORCENTAJE	GASTO SERV. MED.
<i>Mes</i>	<i>Tipo</i>	<i>Casos</i>	<i>Cuantía Básica</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Total</i>
DICIEMBRE	RNC	100,454	75,000.00	13.75%	1,035,931,875.00
	PCP	3,449	247,525.26	13.75%	117,385,760.49
TOTAL DEL MES					1,153,317,635.49

Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, el gasto por servicios médicos hospitalarios se detalla de la siguiente manera:

	2014	2013
Enero	1,106	1,017
Febrero	1,108	1,021
Marzo	1,114	1,023
Abril	1,118	1,025
Mayo	1,120	1,026
Junio	1,122	1,029
Julio	1,129	1,075
Agosto	1,132	1,080
Septiembre	1,138	1,085
Octubre	1,142	1,090
Noviembre	1,148	1,097
Diciembre	1,153	1,102
	13,531	12,672

* Cifras en millones de colones

Nota 33- Servicios Administrativos SEM

Corresponde al registro del gasto estimado en que incurre el Régimen No Contributivo de Pensiones por servicio administrativo que le brinda el Seguro de Salud por la administración del mismo. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, la cuenta asciende a un saldo acumulado por la suma de ¢2,203 y ¢1,788 millones de colones, respectivamente; detallados de la siguiente manera:

	2014	2013
Enero	160	163
Febrero	160	163
Marzo	160	163
Abril	160	163
Mayo	160	163
Junio	160	163
Julio	160	163
Agosto	160	163
Septiembre	160	163
Octubre	160	163
Noviembre	160	163
Diciembre	443	-4
	2,203	1,788

* Cifras en millones de colones

Nota 34- Servicios Administrativos IVM

Corresponde al registro del gasto estimado en que incurre el Régimen No Contributivo de Pensiones por el servicio administrativo que le brinda el Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte. Para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, presenta saldos que ascienden a las sumas de ¢2,226 y ¢2,136 millones de colones, respectivamente; detallados así:

	2014	2013
Enero	185	178
Febrero	185	178
Marzo	185	178
Abril	185	178
Mayo	185	178
Junio	185	178
Julio	185	178
Agosto	185	178
Septiembre	185	178
Octubre	185	178
Noviembre	185	178
Diciembre	185	178
	2,226	2,136

* Cifras en millones de colones

Nota 35- Gasto Décimo Tercer Mes RNCP y PCP

Corresponde al registro del gasto para la provisión del pago del aguinaldo del 2014 para los pensionados del RNCP y PCP, equivalente a un doceavo del monto mensual cancelado por cada uno de estos conceptos, menos un doceavo de los pagos anulados por esos mismos.

Saldo Acumulado RNCP ¢ 7.125 millones de colones (¢6,627 millones de colones para el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2013).

Saldo Acumulado PCP ¢777 millones de colones (¢695 millones de colones para el periodo de doce meses terminado el 31 de diciembre del 2013).

El detalle de dichos montos se presenta a continuación:

	2014		2013	
	RNCP	PCP	RNCP	PCP
Enero	607	66	558	58
Febrero	608	66	563	59
Marzo	611	65	559	59
Abril	613	66	563	59
Mayo	615	66	567	59
Junio	615	68	567	59
Julio	616	70	593	61
Agosto	620	70	592	63
Septiembre	620	70	599	62
Octubre	627	71	601	63
Noviembre	627	72	604	62
Diciembre	345	29	261	31
	7,125	777	6,627	695

* Cifras en millones de colones

Nota 36- Interés por Servicios Médicos y Administrativos

Corresponde al gasto acumulado del período por concepto de intereses sobre los saldos adeudados por Servicios Médicos y Administrativos, para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, no se tiene saldo acumulado Intereses Servicios Médicos dado que ya se habían cancelado, y para Servicios Administrativos el saldo acumulado asciende a ¢7 y ¢23 millones de colones, respectivamente. Dichos montos se detallan a continuación:

	2014	2013
Enero	1	0
Febrero	1	3
Marzo	1	2
Abril	0	2
Mayo	1	2
Junio	1	2
Julio	1	2
Agosto	1	2
Septiembre	1	4
Octubre	1	0
Noviembre	1	2
Diciembre	0	2
	7	23

* Cifras en millones de colones

Nota 37- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2014, la Dirección Jurídica informó sobre los procesos judiciales que tiene el Régimen No Contributivo de Pensiones, planteados en su contra los mismos se encuentran pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados; a la fecha mencionada se existen 809 juicios por pensiones, todos los juicios se encuentran vencidos y con cuantía inestimable, por lo que no se puede estimar algún monto a recuperar o perder por parte del Régimen no Contributivo de Pensiones.

El detalle de estos litigios se detalla a continuación:

Sub Tipo	Cantidad
Reajuste Pensión No Contributivo	3
Parálisis Cerebral Profunda	5
Régimen No Contributivo	801
Total	809

Nota 38- Valuaciones Actuariales enunciar el oficio en el que se envía el estudio actuarial

De conformidad con el oficio DAE 0365-2014 informe de la Dirección Actuarial y Económica sobre informe anual del Régimen No Contributivo por monto básico, 2013, se resume lo siguiente:

1. Introducción

El Régimen no Contributivo de Pensiones por Monto Básico, como su nombre lo indica, es un sistema de asistencia social destinado a la población que no cotizó para alguno de los sistemas de pensiones del país o no logró consolidar el derecho para una pensión.

Este Régimen se crea con la Ley N°5662, Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, en el año 1974, reformada en el año 2009 mediante la Ley 8783. Su administración –conforme el artículo 4° de la mencionada Ley- quedó a cargo de la Caja Costarricense de Seguro Social, a título adicional del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte. El financiamiento de este Régimen se hace principalmente, con fondos provenientes del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF) y transferencias del Gobierno Central.

Dentro de la normativa que rige a este Régimen, en el artículo 29° de su Reglamento, se contempla que la Dirección Actuarial y Económica elabore cada año un Informe financiero, con las recomendaciones necesarias para que pueda operar sobre bases firmes y solventes.

2. Naturaleza del Régimen no Contributivo

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

2.1. Programa de Pensiones Ordinarias

Con la Ley número 5662, artículo 4 se crea este programa, dirigido a brindar protección a la población adulta mayor, en condición de extrema pobreza y que no posee ningún tipo de pensión, porque no lograron consolidar los requisitos para optar por una, en los regímenes contributivos existentes.

Cabe hacer notar, que si bien es cierto, el riesgo de vejez es el de mayor porcentaje, las prestaciones y beneficios que se ofrecen a través del Programa de Pensiones Ordinarias se asignan también a las personas que reúnan alguna de las siguientes condiciones:

- Personas inválidas
- Pemas viudas en desamparo
- Huérfanos
- Indigentes

El programa de Pensiones Ordinarias es la principal actividad del Régimen y representa el 96,73% del total de las pensiones que son otorgadas.

2.2. Programa de Pensiones Ordinarias

En el año 1989, a través de la Ley 7125, se incorpora al Régimen no Contributivo, otro Programa de atención a la población en pobreza extrema. Este nuevo programa se enfoca en padecimientos de Parálisis Cerebral Profunda; es sufragada con la misma fuente de financiamiento de las Pensiones Ordinarias y cuenta con perfil de beneficios y requisitos totalmente diferente al Programa Ordinario.

A esta misma ley, o Programa de Pensiones, se le amplía su cobertura en el año 2009, con la Ley 8769, incluyendo -además de parálisis cerebral profunda- otros padecimientos como el autismo y el mielomeningocele o cualquier otra enfermedad ocurrida en la primera infancia con manifestaciones neurológicas equiparables en severidad con la parálisis cerebral profunda.

Las pensiones de este programa se diferencian de las pensiones ordinarias en el monto, ya que las de la Ley 7125 y su reforma, son equivalentes al menor salario mínimo legal que se fija cada seis meses.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones:

- El Régimen No Contributivo de Pensiones por Monto Básico (RNCP) administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) se creó mediante la Ley N°5662 del 23 de diciembre de 1974, como complemento al Régimen de Pensiones de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM). El objetivo con el cual inicia sus funciones en el año 1975, es brindar asistencia económica a las personas costarricenses que no califican para una pensión contributiva y que se encuentren en condiciones de pobreza extrema. En el año 2009 la Ley N°5662 es reformada por la Ley N°8783 y la principal modificación es sobre el artículo 4°, que reduce el porcentaje que se recibe –a través del Fondo de Desarrollo y Asignaciones Familiares”.
- El RNCP otorga dos tipos de pensiones:
 - a) La pensión ordinaria, cuya población meta es el grupo de la población con necesidad de amparo económico inmediato y que se encuentre en alguna de las siguientes situaciones: personas mayores de 65 años, personas inválidas, viudas desamparadas, menores huérfanos e indigentes que tienen dificultad para obtener un trabajo remunerado.

- b) Las pensiones de Parálisis Cerebral Profunda (PCP) para aquellas personas que padecen esa enfermedad o equiparables (con la Reforma a Ley 7125 a través de la Ley 8769 se incluyen otros padecimientos como mielomeningocele, el autismo y otros) y que además se encuentren en estado de abandono o cuyas familias carezcan de recursos mínimos, los cuales se benefician con una pensión vitalicia equivalente a un salario mínimo de ley.
- El principal financiamiento del Régimen se obtiene a través de lo establecido en el artículo 4° de la Ley 5662 y su Reforma en la Ley 8769. También, existen varias leyes, que le asignan recursos –en montos pequeños- al Régimen No Contributivo: la Ley 7972 (Impuesto de Cigarrillos y Licores), Ley 7983 (Ley de Protección al Trabajador), Ley 8718 (Transferencias de la Junta de Protección Social). Además, una parte muy considerable de los recursos que recibe para su financiamiento, desde el año 2006, es a través de Transferencias Directas del Gobierno, justificado en que “se atienda oportunamente la cobertura en el monto de las pensiones ordinarias”, según el artículo 87° de la Ley de Protección al Trabajador.
 - En sus aspectos financieros, el total de Ingresos del Régimen ascendió a ¢132.614 millones, los Egresos ¢116.369 millones, para una diferencia positiva de ¢16.245 millones. En el total de ingresos, se registran ¢10.273 millones, por concepto de “Ingreso por Estimación por incobrable”, que no corresponde a una entrada de efectivo propiamente. El saldo a favor, en el balance de Ingresos y Egresos del año 2013, principalmente se obtiene por el registro del superávit del FODESAF, por ¢3.413 millones.
 - El Oficio SAD-ASF-12-22822-02 “Segundo seguimiento al oficio de advertencia AD-ASF-228222 del 26 de abril, 2012” de la Auditoría Interna de la CCSS informa las acciones ejecutadas por la administración activa, las cuales señalan: 1) Sobre las cuentas por cobrar, se considera cumplida, 2) sobre las cuentas por pagar, se considera cumplida, 3) sobre las cuentas de patrimonio y análisis de liquidez, se encuentra cumplida y 4) sobre los fondos de reserva y recursos disponibles, se encuentra incumplida, por cuanto no se ha creado las cuentas para atender adecuadamente las disposiciones legales. Es importante destacar que se reversó la cuenta de Prestaciones Sociales que correspondía a una deuda muy antigua.
 - Las estimaciones de población adulta mayor para el año 2013, que se elaboran con base en la ENAHO, estiman que existen 23.377 adultos mayores que no se encuentran protegidos bajo ninguna modalidad de pensión. Estas personas se constituyen en la población objetivo para el RNC.
 - Desde el año 2006, la pensión promedio ordinaria cumple con los dos requisitos que establece el artículo 10° del Reglamento del Régimen No Contributivo, con respecto a la pensión mínima por vejez del régimen de IVM: guardar la proporción de 1,5 veces y de no ser un monto inferior al 50 por ciento de la misma.
 - En el año 2011 se reforma nuevamente la Ley 5662, a través de la Ley 9002, y por primera vez, - desde su creación en el año 1975- se asigna un porcentaje del financiamiento que se recibe a través de FODESAF, para ser destinado a cubrir los gastos administrativos en que incurre el Régimen por su operación. Estos gastos administrativos los brinda -tanto el Seguro de Salud- como el Seguro de Pensiones al Régimen, y para el año 2013 ascienden a ¢3.924 millones. La asignación de 4% sobre los recursos de FODESAF (art. 4 Ley 9002), correspondería a ¢2.329 millones y únicamente cubrirían un 59,4% del total de los gastos administrativos del Régimen.

Recomendaciones:

- El seguimiento al segundo oficio de advertencia SAD-ASF-12-22822-02 de la Auditoría Interna de la CCSS, señala un incumplimiento del 25% a tal documento, es decir, de los 4 puntos tratados sólo uno está incumplido (fondo de reserva y recursos disponibles); al respecto, el artículo 25 del Reglamento del Programa Régimen No Contributivo de Pensiones, establece que la CCSS mantendrá un margen permanente del 2% de los gastos de operación del ejercicio anual, creando un fondo de reservas. Según lo señaló el oficio DAE-755 del 13 de setiembre de 2013, dicho monto se proyectó en €2.151,8 millones para el ejercicio del año 2013.
- La cobertura horizontal del Programa de Pensiones Ordinarias, se incrementó en 3.726 casos nuevos, sin embargo deben realizarse esfuerzos para realizar una focalización más eficaz de los beneficiarios del Programa:
 - Bajo el criterio de distribuir el mayor número de pensiones en las regiones donde se concentra el mayor nivel de pobreza se debe considerar que la Región Chorotega y Brunca concentran el mayor porcentaje de población mayor de 65 años y en niveles pobreza (extrema pobreza y pobre), por lo que las pensiones otorgadas deben dirigir esfuerzos a esas Regiones, en detrimento de la Región Central que muestra el mayor número de personas no pobres.
 - En la selección de beneficiarios, el cuadro Nº 14 revela que existen pensionados ubicados en hogares con los ingresos más altos, por lo que se exhorta a evaluar la encuesta utilizada para valorar las solicitudes del RNC, así como las necesidades especiales contenidas en el Reglamento del Programa.
- En el Programa de Parálisis Cerebral Profunda y Otros Padecimientos se otorgaron 146 pensiones nuevas, que también forma parte de la política anual de entrega en la concesión de estos beneficios. En este programa, se ha incrementado la demanda por otros padecimientos equiparables a PCP: autismo, mielomeningocele, y otros. Debe mantenerse un estricto control en los requisitos en el otorgamiento de estas pensiones, más aún considerando que el valor de estas pensiones supera en aproximadamente 3 veces al monto de la pensión promedio ordinaria.

Nota 39- Hechos relevantes y subsecuentes

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 no se presentan hechos relevantes ni subsecuentes que deban ser informados.

Nota 40- Riesgos

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

Nota 41- Fechas de informes

Además de la fecha de este respectivo informe fechado 27 de marzo del 2015, de acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos examinado los estados financieros básicos de la Régimen No Contributivo de Pensiones, por el año terminado el 31 de diciembre del 2014 y hemos emitido nuestro informe con opinión, de fecha 27 de marzo del 2015.

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

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

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

Además es importante agregar que la información complementaria no incluye las reclasificaciones efectuados por la auditoría externa incluidos en los estados financieros básicos.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado número 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 27 de marzo del 2015.

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

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

Beneficios definidos

Objetivo del Régimen

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

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

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

- ✓ Personas adultas mayores.
- ✓ Personas inválidas.
- ✓ Personas viudas en desamparo.
- ✓ Huérfanos.
- ✓ Indigentes

Definiciones aplicadas por el Régimen

Personas adultas mayores:

Son aquellas personas con 65 (sesenta y cinco) o más años de edad.

Personas Inválidas:

Son aquellas personas que por debilitamiento de su estado físico o mental hayan perdido dos terceras partes (67%) o más de su capacidad general.

Cuando el solicitante es mayor de 18 años, se evaluará en función de su capacidad para generar ingreso y que por tal motivo no pudiese obtener una remuneración suficiente para velar por sus necesidades básicas de subsistencia.

En el caso de menores de edad, se evaluará en función de que éstos requieran de cuidados especiales y apoyo del Estado para mejorar su calidad de vida, y de su potencial para generar a futuro, los ingresos para cubrir sus necesidades básicas.

En ambos casos, la determinación del estado de invalidez será realizada por la Dirección de Calificación del Estado de Invalidez de la Gerencia de Pensiones de acuerdo a los criterios técnicos médicos establecidos para evaluar y calificar la invalidez. Los criterios clínicos para evaluación y calificación de la invalidez son los mismos que se aplican para valorar la invalidez del Régimen de IVM u otros regímenes. El dictamen médico deberá ser emitido en el formulario previamente elaborado para tal efecto.

La administración tiene la potestad de establecer o fijar los plazos pertinentes para someter a una nueva revisión el estado de invalidez de estos beneficiarios, y procederá a la cancelación de la pensión cuando se compruebe que el beneficiario ha superado la condición de invalidez.

Personas Viudas en Desamparo:

Son aquellas personas que debido a la defunción de su cónyuge o compañero (a) de hecho con el que estuvieran conviviendo al momento del deceso hubiesen quedado en desamparo económico, no hayan establecido unión de hecho con posterioridad a la defunción y cumplan al menos una de las siguientes condiciones:

- i) con al menos 55 años de edad y menores de 65 años
- ii) menores de 55 años con hijos menores de 18 años, o con hijos entre 18 y 21 años siempre y cuando éstos:
 - se encuentren estudiando en educación formal o técnica (lo cual deberá acreditarse semestralmente)
 - no laboren
 - integren grupo familiar con la persona viuda

Huérfanos:

Son:

- i) Aquellos menores de 18 años de edad, cuyos padres han fallecido. En el caso de huérfanos no reconocidos legalmente por el padre, cumplirán este requisito con sólo acreditar el fallecimiento de la madre.
- ii) Aquellos huérfanos entre 18 y 21 años siempre y cuando:
 - se encuentren estudiando en educación formal o técnica, lo cual deberán acreditar semestralmente.
 - no laboren

Indigentes:

Son aquellas personas que por razones culturales y sociales, se les imposibilite incorporarse a un trabajo remunerado, y quienes no cuentan con redes de apoyo familiares, soporte económico de otras Instituciones, ni medios económicos para satisfacer sus necesidades básicas de subsistencia.

Causas de Cancelación de la Pensión

La pensión se cancelará, previo procedimiento administrativo, en los siguientes casos:

- a. Cuando se compruebe que el pensionado (a) es asalariado o recibe ingresos por actividades independientes y permanentes, contraviniendo lo normado en el artículo 3.
- b. Cuando se compruebe que el pensionado (a) recibe una pensión no contributiva o contributiva de alguno de los regímenes existentes en el país.

- c. Se constate que los hijos de la persona viuda en desamparo que superan los 18 años no están estudiando en educación formal o carrera técnica y/o se encuentran laborando.
- d. Cuando se constate que los huérfanos pensionados de este régimen entre 18 y 21 años de edad, no están estudiando en educación formal o carrera técnica/ y o se encuentran laborando.
- e. Cuando la situación económica de la persona pensionada cambie favorablemente, lo cual deberá corroborarse mediante informe socioeconómico, donde se demuestre que cuenta con ayudas, ingresos, propiedades que generan ingresos, rentas o pensiones y que por tal razón ya no se encuentra en necesidad de amparo económico por parte del Estado.
- f. Cuando el pensionado (a) por invalidez supere su estado de invalidez, según dictamen de la Comisión Calificadora del Estado de la Invalidez.
- g. Cuando el beneficiario traslade su domicilio a otro país, en forma temporal o permanente.
- h. Cuando se compruebe que el pensionado (a) aportó información falsa para lograr el otorgamiento de la pensión.
- i. Cuando la Caja determine revisar el estado de invalidez del pensionado y éste una vez notificado no se presente a las citas médicas correspondientes.
- j. Cuando proceda revisar su situación económica y se niegue a brindar colaboración, facilitar documentos o bien, acceso al trabajador social a observar las condiciones de vida de su hogar, para la elaboración del informe socioeconómico pertinente.
- k. Cuando la pensión haya permanecido suspendida por más de un año y el beneficiario no haya presentado formal objeción a dicho acto administrativo.

ANÁLISIS FINANCIERO
REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

Análisis Financiero

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS

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

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVO
ANÁLISIS VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(En millones de colones)

CONCEPTO	2014	PART.%	2013	PART.%	ABSOLUTA	PORCENTUAL
INGRESOS						
<i>Planillas Seguro Social</i>	32,130	23.30%	29,332	22.12%	2,798	9.54%
<i>Impuesto de Ventas</i>	27,426	19.89%	25,211	19.01%	2,214	8.78%
<i>Superávit Fodesaf</i>	1,152	0.84%	3,413	2.57%	(2,261)	-66.24%
<i>Reintegro Unidades Ejecutoras</i>	445	0.32%	279	0.21%	166	59.40%
<i>Cigarros y Licores Ley 7972</i>	3,451	2.50%	3,318	2.50%	133	4.00%
<i>Lotería Electrónica Ley 7395</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Ley Protección Trabajador # 7983 Art. # 77 .</i>	4,483	3.25%	4,078	3.07%	406	9.95%
<i>Ingreso Artículo 612 Código Trabajo</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Transf. J.P.S. Art. # 8 Ley # 8718</i>	2,581	1.87%	2,642	1.99%	(61)	-2.31%
<i>Recargo Planillas Patronos Morosos</i>	820	0.59%	672	0.51%	148	22.00%
<i>Otros Ingresos del Período</i>	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Otros Ingresos DESAF</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Ingreso Estimación por incobrable</i>	9,439	6.85%	10,273	7.75%	(833)	-8.113%
<i>Intereses Ganados Cuenta Corriente Fodesaf</i>	1	0.00%	0	0.00%	0	3.64%
<i>Intereses ganados Inversiones a la Vista</i>	343	0.25%	357	0.27%	(13)	-3.74%
<i>Transf. Ley Protec.Trabajador Art. 87.</i>	55,367	40.16%	52,922	39.91%	2,444	4.62%
<i>Intereses Cuenta Bancaria 45015-5</i>	18	0.01%	23	0.02%	(5)	-21.66%
<i>Intereses devengados Cert. Depósito a Plazo Sect. Público</i>	113	0.08%	94	0.00%	19	20.10%
<i>Intereses devengados Cert. Depósito a Plazo Sect. Privado</i>	112	0.08%	0	0.00%	112	100.00%
TOTAL DE INGRESOS	137,881	100.00%	132,614	99.93%	5,267	3.97%
GASTOS						
<i>Pensiones Régimen No Contributivo</i>	88,937	71.36%	83,706	71.93%	5,231	6.25%
<i>Pensiones Parálisis Cerebral Profunda</i>	9,835	7.89%	8,722	7.50%	1,112	12.75%
<i>Servicios Médicos</i>	13,531	10.86%	12,672	10.89%	859	6.78%
<i>Servicios Administrativos SEM</i>	2,203	1.77%	1,788	1.54%	415	23.19%
<i>Servicio Administrativos IVM</i>	2,226	1.79%	2,136	1.84%	90	4.22%
<i>Décimo Tercer Mes R.N.C.P.</i>	7,125	5.72%	6,627	5.69%	498	7.52%
<i>Décimo Tercer Mes P.C.P.</i>	777	0.62%	695	0.60%	82	11.81%
<i>Gastos Estimación Incobrables</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Interes por Servicios Médicos</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<i>Intereses por Servicios Administrativos</i>	7	0.01%	23	0.02%	(16)	-70.40%
<i>Otros Ajustes Períodos Anteriores</i>	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL DE GASTOS	124,640	100.00%	116,368	100.00%	8,272	7.11%
EXCESO NETO INGRESOS/GASTOS	13,241		16,246		(3,005)	-18.50%

INGRESOS

Se consideran ingresos del fondo aquellos rubros que contribuyen a financiar las operaciones del Régimen, entre ellos se encuentra el concepto de Impuesto de Ventas, Recaudación de Planilla, Ley 7972 Cigarros y Licores, Transferencias de la Junta de Protección Social y los artículos # 77 y # 87 de la Ley de Protección al Trabajador.

Puede apreciarse que en el mes de **Diciembre del 2014**, el total de Ingresos ascendió a la suma de ₡137.881 millones de colones, suma que comparada con la del mismo mes del año 2013, muestra un crecimiento en términos absolutos de ₡5.267 millones de colones, representando un 3.97%.

Esta variación es ocasionada en un 53,12% ocasionada, por la cuenta de *Ingresos de Planillas Seguro Social* reflejando un crecimiento en términos absolutos de ₡2.798 millones de colones al compararla con el año 2013. El crecimiento es producto de que para Noviembre 2014 se varió el porcentaje a un 10.35%.

En línea con lo anterior, la cuenta de *Impuesto de Ventas* que muestra un crecimiento del 8.78%, es producto también de la variación en el porcentaje de recaudación de un 11.79% para el año 2013 a un 12.19% en el 2014, según lo indicado por la Dirección General de la DESAF.

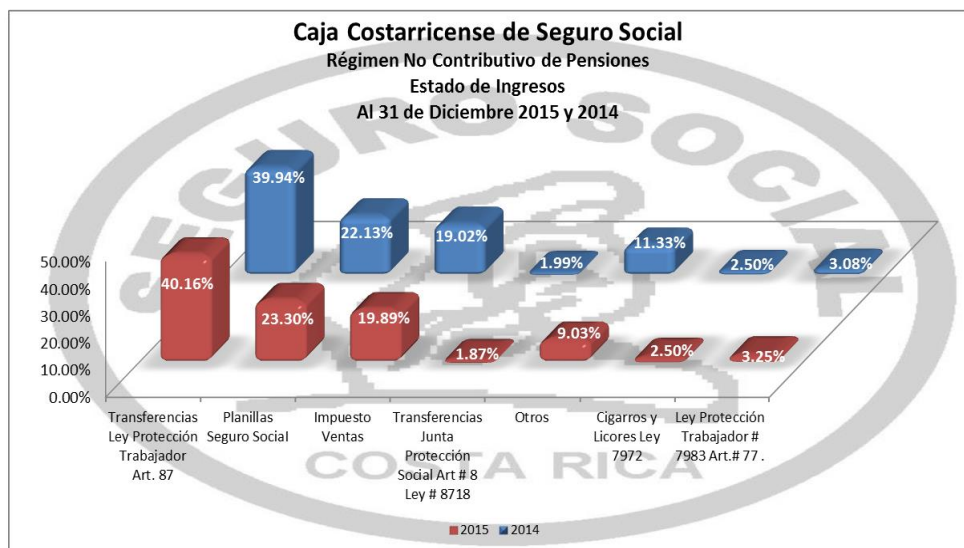
Otra cuenta que contribuye con el crecimiento de los ingresos es la cuenta de *Transferencias Ley Protección Trabajador Art. 87* que presenta una variación de ₡2.444 millones de colones, situación que obedece a que para este año se canceló un monto superior al cancelado el año pasado.

Asimismo, a continuación se detallan varias cuentas que favorecen el aumento de los ingresos en una menor proporción, las cuales son la *Ley Protección al Trabajador # 7983 Art # 77* y la *Ley 7972 de Cigarros y Licores* que presentan una variación absoluta de ₡406 millones de colones y ₡133 millones de colones respectivamente, como resultado de que lo presupuestado por estos conceptos para el año 2014 es mayor que el año anterior.

Por otra parte, entre las cuentas que presentan un decrecimiento en los ingresos son la cuenta *Superávit FODESAF*, que muestra una variación de -₡2.261 millones de colones, esto por cuanto para este año las sumas trasladadas por la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares correspondiente al Superávit del año 2013, son un 66.24% menor a lo ejecutado con el año anterior.

Una cuenta que apoya la disminución de los ingresos es la *Transferencias de la Junta de Protección Social de la Ley 8718 Art# 8* con una variación de -2.31%, que de acuerdo a la aprobación de presupuesto por parte de la Contraloría General de la República determinó una improbación de ₡130 millones de colones, por lo cual resulta para este año un monto menor al del año anterior. Se une a esta misma condición la cuenta *Ingreso Estimación por Incobrable* con una disminución del -8,11%.

Gráfico # 1



El gráfico #1, muestra que los rubros clasificados como Planillas del Seguro Social, Impuesto de ventas, Transferencia Ley Protección al Trabajador Art. 87 y Art. 77, Cigarros y Licores Ley 7972 y Junta Protección Social Ley 8718, generan un 99.27% de los ingresos totales del régimen.

GASTOS

Para el mes de **Enero del 2015**, los egresos del régimen ascendieron a ₡ 10.688 millones de colones, los cuales comparados con el gasto del mismo mes del año anterior, muestran un aumento porcentual de un 4.70% y en términos absolutos de ₡ 480 millones de colones.

Este aumento es provocado por diferentes situaciones entre las cuales tenemos principalmente, las pensiones del Régimen No Contributivo de Pensiones y Ley 8769 las cuales representan el 79.25%, y reflejan un crecimiento del 6.25% y 12.75% respectivamente con respecto al año anterior, producto del incremento de pensiones otorgadas y por la cuantía, tal y como se detallan en el siguiente cuadro:

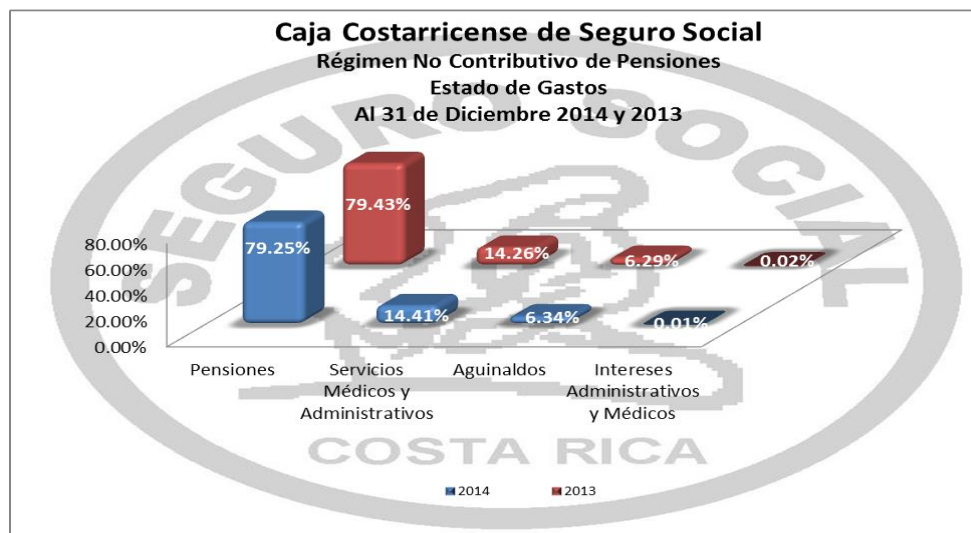
	Diciembre 2014		Diciembre 2013	
	Pensiones	Cuantía	Pensiones	Cuantía
RNCP	100.454	₡75,000.00	96.896	₡75,000.00
Ley 8769	3.449	₡247.525,26	3.275	₡228.852,04

Asimismo, los gastos por servicios médicos presentan una variación de ₡859 millones de colones al compararla con el año anterior, esto como resultado de la variación en el número de pensiones y su cuantía.

Lo anterior, también ocasiona que el gasto por décimo tercer mes crezca con respecto al año anterior para PCP ₡82 millones de colones. Con respecto al gasto por décimo tercer mes RNCP muestra un crecimiento de ₡498 millones de colones.

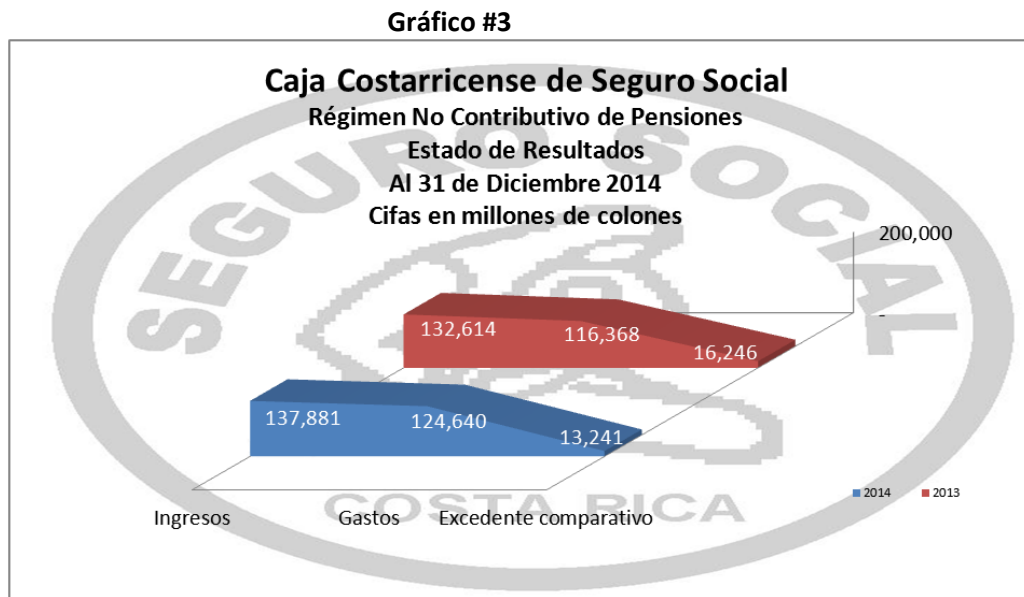
En el siguiente gráfico se ilustra el comportamiento de las erogaciones del Régimen No Contributivo de Pensiones:

Gráfico # 2



EXCEDENTE INGRESOS SOBRE GASTOS

De acuerdo con las cifras de ingresos y egresos analizados anteriormente, al mes de **Diciembre del 2014**, los Ingresos totales superan a los Gastos totales en ¢13.241 millones de colones, dicho excedente se origina por cuanto los ingresos totales recibidos fueron por un total de ¢137.881 millones de colones mientras que los gastos fueron por ¢124.640 millones de colones, tal y como se observa en el siguiente gráfico:



BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

A continuación se presenta el Balance de Situación, además un breve análisis sobre el comportamiento que presentan al mes de **Diciembre del 2014**, las principales cuentas de activo, pasivo y patrimonio que pertenecen al Régimen No Contributivo

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
BALANCE SITUACIÓN COMPARATIVO
ANÁLISIS VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(En millones de colones)

(En millones de colones)						
	2014	Part %	2013	Part %	VARIACIÓN	
					Absoluta	Porcentual
<u>ACTIVO</u>						
ACTIVO CORRIENTE						
Banco	314	0.27%	8,196	7.76%	(7,882)	-96.17%
Inversiones	16,152	13.98%	6,300	5.96%	9,852	156.38%
Cuentas por Cobrar	4,704	4.07%	6,254	5.92%	(1,550)	-24.79%
Gastos Diferidos	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,170	18.33%	20,750	19.64%	419	2.02%
ACTIVO NO CORRIENTE						
CxC.Impuesto Ventas Acum. Desaf. L. P.	188,081	162.83%	188,081	178.02%	0	0.00%
CxC Imp. Cigarros y Licores Ley # 7972 L.P.	1,506	1.30%	1,506	1.43%	0	0.00%
CxC Ley Protecc.Trabaj # 7983 Art.# 77 L.P.	11,817	10.23%	11,817	11.18%	0	0.00%
Estimación Cuentas Incobrables	(107,063)	-92.69%	(116,502)	-110.27%	9,439	8.10%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	94,341	81.67%	84,902	80.36%	9,439	11.12%
<u>TOTAL ACTIVO</u>	115,511	100.00%	105,652	100.00%	9,858	9.33%
<u>PASIVO</u>						
PASIVO CORRIENTE						
Cuentas por Pagar C.P.	289	5.89%	47	0.66%	242	519.84%
Gastos Acumulados	4,617	94.11%	6,549	93.36%	(1,932)	-29.50%
Provisiones	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4,906	100.00%	6,596	94.03%	(1,690)	-25.62%
PASIVO NO CORRIENTE						
Cuentas por Pagar L.P.	0	0.00%	419	5.97%	(419)	-100.00%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	0.00%	419	5.97%	(419)	-100.00%
<u>TOTAL PASIVO</u>	4,906	100.00%	7,015	100.00%	(2,109)	-30.06%
<u>PATRIMONIO</u>						
PATRIMONIO						
Excedentes Acumulados	96,469	87.22%	78,070	79.15%	18,400	23.57%
Exceso Ingresos y Gastos	(1,274)	-1.15%	4,305	4.36%	(5,579)	-129.60%
Reservas	2,168	1.96%	16	0.02%	2,152	13448.75%
MAS :						
Exceso Ing.s/Gastos del Período	13,241	11.97%	16,246	16.47%	(3,005)	-18.50%
TOTAL PATRIMONIO	110,604	100.00%	98,637	100.00%	11,967	12.13%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	115,511	100.00%	105,652	100.00%	9,858	9.33%

ACTIVO

Los activos totales de este Régimen al mes de **Diciembre del 2014** ascienden a la suma de **¢115.511** millones de colones, suma que aumentó en un **9.33%** con respecto a su similar del año anterior. Como resultado de las variaciones del activo corriente y activo fijo según se detallan a continuación.

Dicho crecimiento es ocasionado principalmente por el Activo No Corriente el cual representa el **81.67%** del total del activo, tal y como se observa en el gráfico # 4; donde la cuenta de Estimación Cuentas Incobrables muestra un crecimiento de **¢9.439** millones de colones, por cuanto en el año 2014 el porcentaje de incobrabilidad disminuyó.

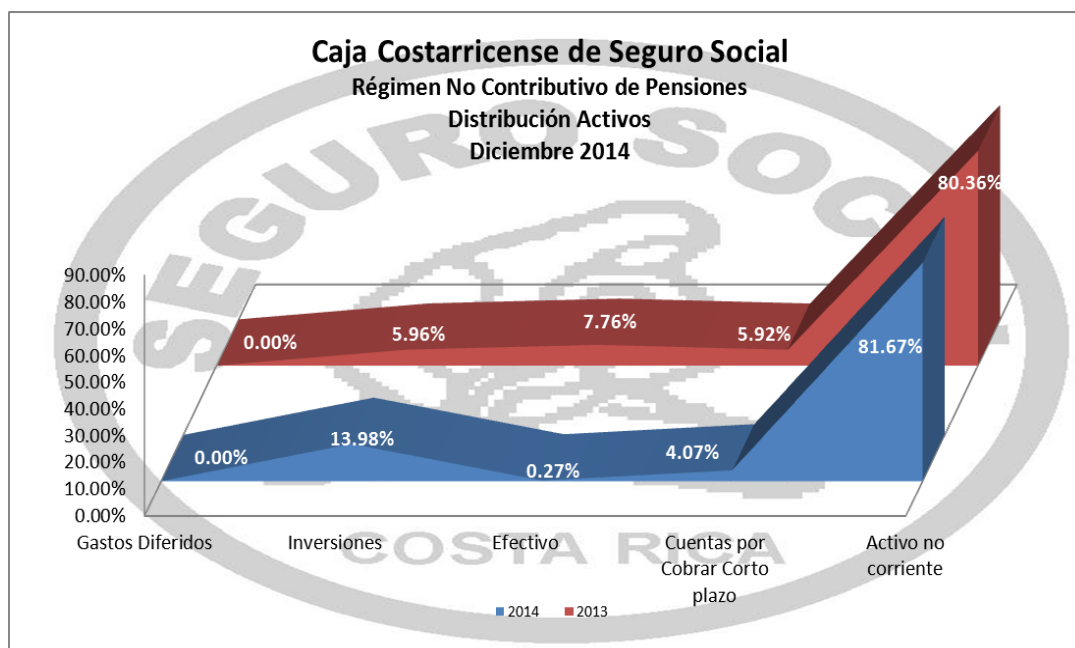
Apoya a dicho crecimiento, también la cuenta de Inversiones que muestra una variación porcentual del **156.38%**, esto dado que en este mes se tienen mayores montos invertidos a la vista, lo cual tiene un

efecto colateral que provocó que la cuenta de Banco decreciera en un 96.17% en comparación con el mismo mes del año anterior, correspondiendo esta última al Activo Corriente.

Continuando con las cuentas que presentan disminuciones se tienen las Cuentas por Cobrar que disminuyeron en ₡1.550 millones de colones, provocado por la aplicación de un ajuste a la Cuenta por Cobrar de Transferencias Junta de Protección Social Art # 8 Ley 8718, dado que para este mes se revisó las certificaciones emitidas con oficio DCP-1217 suscrito por el Departamento Contable y Presupuestario y se confrontó contra los pagos registrados concluyéndose que la cuenta se generó con base a datos presupuestado y no real, por lo cual fue necesario ajustar la cuenta a saldo real.

En el siguiente gráfico se ilustra el comportamiento de las cuentas que conforman el activo del Régimen No Contributivo de Pensiones:

Gráfico # 4



PASIVO

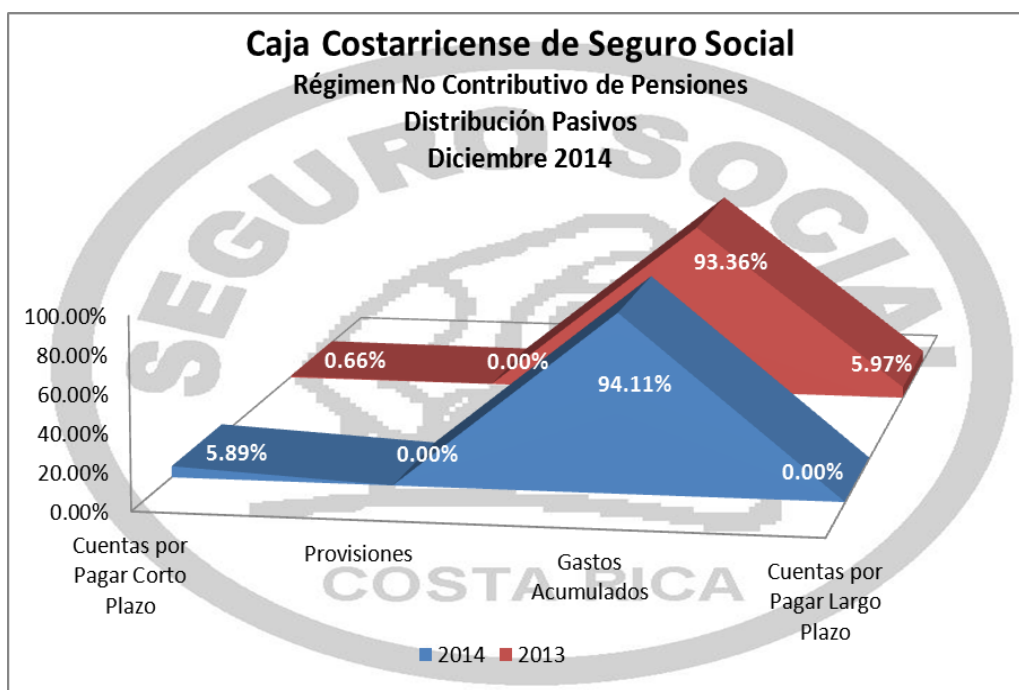
Los pasivos totales de este Régimen, al mes de **Diciembre del 2014**, ascienden a la suma de ₡4.906 millones, suma que disminuyó en un 30.06% con su similar del mes de Diciembre del 2013.

Cabe señalar, que la cuenta del Pasivo que presenta la mayor variación porcentual es la cuenta de Gastos Acumulados con un decrecimiento de -₡1.932 millones de colones, esto provocado por que en este mes, el medio de pago es diferente con respecto al mes del año anterior, por cuanto actualmente se utiliza el Sistema de pagos SINPE, mismo que efectúa los depósitos en el mismo mes y no un mes posterior como se realizaba anteriormente.

Continuando con las cuentas del pasivo, se tiene las Cuentas por Pagar Corto Plazo, las cuales muestran un crecimiento del 519.84% respecto al año 2013, esto como resultado del registro pendiente de cancelación por parte de este Régimen al Seguro de Salud por concepto de Servicios Administrativos, de acuerdo con la Liquidación de Servicios Administrativos para el año 2014 realizada por la Dirección Actuarial, en oficio DAE 0062-2015.

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

Gráfico # 5



PATRIMONIO

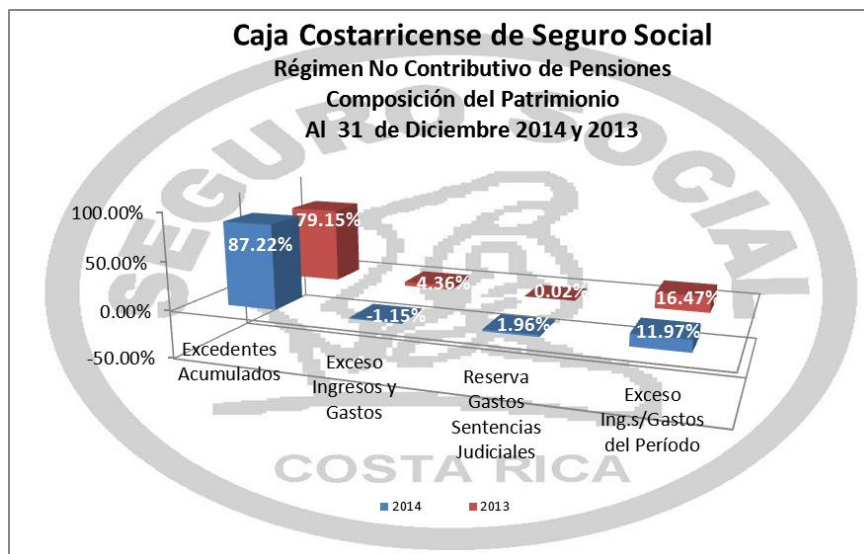
El patrimonio del Régimen No Contributivo, al mes de **Diciembre del 2014**, asciende a la suma de ₡110.604 millones de colones, suma que muestra un aumento de ₡11.967 millones de colones al compararlo con el mismo período al año anterior.

Como resultado de dicho crecimiento se encuentra principalmente la cuenta Excedentes Acumulados, que refleja un crecimiento por la suma de ₡18.400 millones de colones dado por el aumento de la utilidad del período 2013, pero es importante mencionar que en el mes de Febrero 2014 el mismo disminuyó en ₡2.152 millones de colones, por la creación de la Reserva de Contingencias, para un saldo acumulado de ₡96.469 millones de colones.

En línea con lo anterior, la cuenta de Reservas muestra un aumento de ₡2.152 millones de colones, provocado por la creación de la Reserva de Contingencias, de acuerdo con lo establecido en el Art # 25 del Reglamento del Régimen No Contributivo de Pensiones.

Por otra parte, el patrimonio muestra un decrecimiento en la cuenta de Exceso ingresos y gastos, del -129.60% y la variación absoluta de ₡5.579 millones de colones como resultado principalmente de la reversión de la cuenta por pagar de Prestaciones Sociales efectuada en Setiembre 2013, además de las anulaciones de cheques, que son remitidos por las diferentes áreas a la Subárea Contabilidad Operativa y los cheques anulados por la Subárea de Conciliaciones Bancarias, es importante mencionar que para el mes de Abril 2014, se realiza un registro correspondiente al Servicio Administrativo IVM 2013, dado que según estudio de Costos realizado por el Área de Costos el mismo fue mayor que lo cancelado, además en este mes se realizó un ajuste por ₡1.220 millones de colones como resultado del estudio realizado en la Cuenta por Cobrar de Transferencias JPS Ley 8718.

Gráfico # 6



ANÁLISIS RAZONES FINANCIERAS

ANÁLISIS RAZONES FINANCIERAS

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

RÉGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES POR MONTO BÁSICO
RAZONES FINANCIERAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 y 2013
(Cifras en millones de colones)

Rubros	Dic-14	Dic-13	Variaciones	Razones Financieras	Dic-14	Dic-13	Variaciones
Activo Corriente	21,170	20,750	419	Capital de Trabajo	16,263	14,154	2,109
Pasivo Corriente	4,906	6,596	(1,690)	Razón Circulante	4.31	3.15	1.17
Activo Total	115,511	105,652	9,858	Razón de la Deuda	4.2%	6.6%	-2.4%
Pasivo Total	4,906	7,015	(2,109)	Razón de Endeudamiento	4.4%	7.1%	-2.7%
Patrimonio	110,604	98,637	11,967	Margén Neto de Utilidad	9.6%	12.3%	-2.6%
Ventas (Ingresos)	137,881	132,614	5,267	Rendimiento sobre capital	12.0%	16.5%	-4.5%
Exceso Ingr. s/ gst period.	13,241	16,246	(3,005)				

RAZONES DE LIQUIDEZ

Las razones de liquidez miden la capacidad del Régimen No Contributivo para pagar sus deudas a corto plazo.

CAPITAL DE TRABAJO

Activo Corriente – Pasivo Corriente

El capital de trabajo para el periodo finalizado al **31 de Diciembre del 2014**, fue de un monto de ¢16.263 millones con lo cual se demuestra, que el Régimen No Contributivo de Pensiones puede hacer frente a las obligaciones al corto plazo, con relación al de Diciembre del 2013, creció en ¢2.109 millones de colones.

RAZÓN CIRCULANTE

Activo Corriente

Pasivo Corriente

Para este mes, el RNCP presenta una capacidad de que por cada colón que adeuda tiene ¢4.31 colones para hacerle frente a sus obligaciones en el corto plazo. Obteniéndose un crecimiento en la liquidez con respecto a Diciembre del 2013 que presentaba una capacidad de ¢3.15 originado principalmente porque mientras el Activo Corriente creció en 2.02%, el Pasivo Corriente disminuyó en 25.62%.

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

Estas razones permiten identificar el porcentaje de endeudamiento que tiene el Régimen No Contributivo de Pensiones y su capacidad para asumir sus obligaciones

RAZON APALANCAMIENTO

Pasivo Total Activo Total

El mes de **Diciembre del 2014**, muestra que un 4.2% del activo total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que presenta una diferencia lineal de un -2.4 % en relación a la presentada en Diciembre 2013. Variación que tiene su origen en el decrecimiento del Pasivo Total 30.06% mientras que el Activo Total muestra un crecimiento del 9.33%, lo cual representa una disminución en el financiamiento mediante deuda para la obtención de los activos.

RAZON DE ENDEUDAMIENTO

Pasivo Total Capital Total

En **Diciembre 2014**, el total del patrimonio del RNCP ha sido financiado en 4.4 %, mediante capital, índice que muestra una diferencia lineal de un -2.7% en relación con su similar en Diciembre 2013. Esta disminución de endeudamiento obedece a que mientras el Capital Total aumentó en un 12.13%, que en términos absolutos representa un crecimiento por la suma de ₡11.967 millones de colones; por su parte el Pasivo Total disminuyó en relación a su similar del mes de Diciembre 2013 en la suma de ₡2.109 millones de colones, equivalente a 30.06%.

RAZONES DE RENTABILIDAD

Mediante estas razones se mide el nivel de rentabilidad que obtiene el Régimen No Contributivo de Pensiones con respecto a sus Ingresos.

MARGEN NETO DE UTILIDAD

Utilidad Neta Ventas Netas

Al mes de **Diciembre 2014**, se tiene un rendimiento neto del 9.6 %, índice que es menor al mostrado en Diciembre 2013. Dicho decrecimiento tiene su origen en que el aumento de los ingresos fue menor que al aumento de los gastos.

RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL

Utilidad Neta Capital Total

El índice de rentabilidad sobre capital para este mes es de 12.0% porcentaje que es inferior al presentado en Diciembre 2013 de 16.5%. Lo anterior debido a que mientras la utilidad del período disminuyó en la suma de ₡3.005 millones de colones equivalente a un 18.50%, el Capital Total aumentó en ₡11.967 millones de colones para un 12.13%.

INFORME SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos examinado los estados financieros básicos del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2014, y hemos emitido nuestra opinión, de fecha 27 de marzo del 2015.

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

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

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

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

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

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

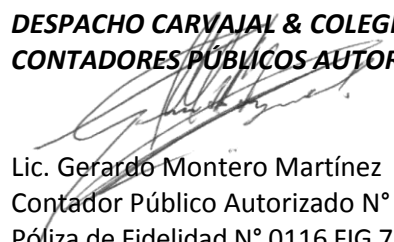
Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura de control interno no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación con los estados financieros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

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

Sin embargo observamos otros asuntos relacionados con la estructura de control interno y su funcionamiento que hemos dado a conocer al **Régimen No Contributivo de Pensiones**, en la carta de gerencia CG2-2014, de fecha 27 de marzo del 2015. De acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 27 de marzo del 2015.

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

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos examinado los estados financieros básicos del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2014 y hemos emitido nuestra opinión, de fecha 27 de marzo del 2015.

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

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

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

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

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

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

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

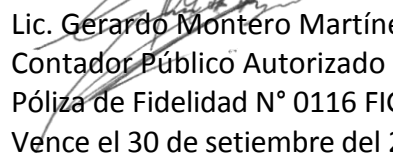
Una deficiencia significativa es una condición en la que el diseño o funcionamiento de elementos específicos de la estructura del procesamiento electrónico de datos, no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en montos que podrían ser importantes en relación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

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

Sin embargo, observamos otros asuntos relacionados con la estructura del procesamiento electrónico de datos y su funcionamiento que hemos dado a conocer a la administración del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, en la carta de gerencia CG2-2014 de fecha 27 de marzo del 2015. De acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 27 de marzo del 2015.

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

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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos examinado los estados financieros básicos del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2014 y hemos emitido nuestra opinión, de fecha 27 de marzo del 2015.

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

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

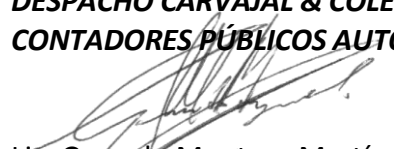
Como parte de nuestro proceso para obtener seguridad razonable respecto a si los estados financieros están libres de errores de importancia, efectuamos pruebas del cumplimiento por parte del **Régimen No Contributivo de Pensiones** en relación con la normativa aplicable. Sin embargo, nuestro objetivo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

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

Nosotros no observamos asuntos relacionados que deban ser informados sobre el incumplimiento de la normativa legal del **Régimen No Contributivo de Pensiones**, sin embargo observamos otros asuntos relacionados en la carta de gerencia CG2-2014 de fecha 27 de marzo del 2015. De acuerdo a la Normas Internacionales de Auditoría, dicha fecha corresponde al día de finalización de cada visita de campo, y no a la fecha de entrega del informe respectivo.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 27 de marzo del 2015.

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