

---

## ***INDICE***

***Pág***

<b><i>PRESENTACION</i></b> .....	<b><i>2</i></b>
----------------------------------	-----------------

### ***SEGURO DE SALUD (S.E.M.)***

Estado de Productos y Gastos .....	4
Balance de Situación Ajustado .....	9
Notas a los Estados Financieros.....	14
Cédula de Capital de Trabajo .....	15
Estado de Origen y Aplicación de Fondos .....	16

---

## **PRESENTACION**

*Con el propósito de proveer a los diferentes niveles jerárquicos y áreas funcionales de la Institución, de información confiable para la toma de decisiones, la Dirección Financiero Contable a través del Departamento de Contabilidad, presenta los Estados Financieros del Seguro de Salud al 31 de Marzo del 2007.*

*Es importante reiterar nuestro compromiso de ofrecer cada vez más y mejor información a nuestros usuarios a través de los Estados Financieros Institucionales, para nosotros es de enorme importancia contar con la participación activa de cada uno de ustedes a través de sus comentarios, opiniones y sugerencias para el mejoramiento de este documento, así como para identificar claramente cuales son sus necesidades y requerimientos de información, por lo que agradeceremos nos haga saber sus opiniones a la siguiente dirección de correo electrónico: [Contabi@ccss.sa.cr](mailto:Contabi@ccss.sa.cr) y con gusto trataremos de atender sus inquietudes.*

---

## SEGURO DE SALUD



---

## SEGURO DE SALUD

Los Estados Financieros son una forma de evaluar la posición y posibilidades financiero contable de nuestra Institución; se constituyen en el Estado de Productos y Gastos, el Balance de Situación Ajustado y el Estado de Origen y Aplicación de Fondos.

### ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS

Explica de dónde provienen los ingresos y los gastos, así como la variación de los mismos en un periodo determinado. Se utiliza para la toma de decisiones, de acuerdo con el resultado que refleje el estado, ya sea un superávit o déficit.

Cuadro No 1  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
SEGURO DE SALUD  
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS  
DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2007  
(Cifras en miles de colones)

PRODUCTOS	
Cuotas Netas	156.010.720
Servicios	22.631.219
Otros	27.999.819
<b>Total Productos</b>	<b>206.641.757</b>
GASTOS	
Servicios Personales	91.261.836
Servicios No Personales	7.840.353
Consumo Materiales y Suministros	24.336.214
Aportes y Contribuciones	22.563.818
Depreciaciones	4.563.836
Gastos Capitalizables	(1.343.838)
Subsidios de Enfermedad y Maternidad	4.725.083
Otras Presentaciones	6.513.329
Becas y Participación	195.761
Gastos Diversos	5.580.570
Estimación Incobrables	5.504.330
Ajuste Períodos Anteriores	7.425.703
Distribución Costos Servicios	0
Cuentas Aporte Local Proyectos	18.734
Cuentas Aport, Exter. Proyectos	3.878
Pensiones e Indemniz.	0
<b>Total Gastos</b>	<b>179.189.607</b>
<b>EXCESO PRODUCTO SOBRE GASTOS</b>	<b>27.452.150</b>
<b>RESERVA DE CRÉDITO AL 31 DE MARZO DE 2007</b>	<b>45.226.386</b>
<b>DIFERENCIA PRODUCTOS SOBRE GASTO</b>	<b>(17.774.236)</b>

---

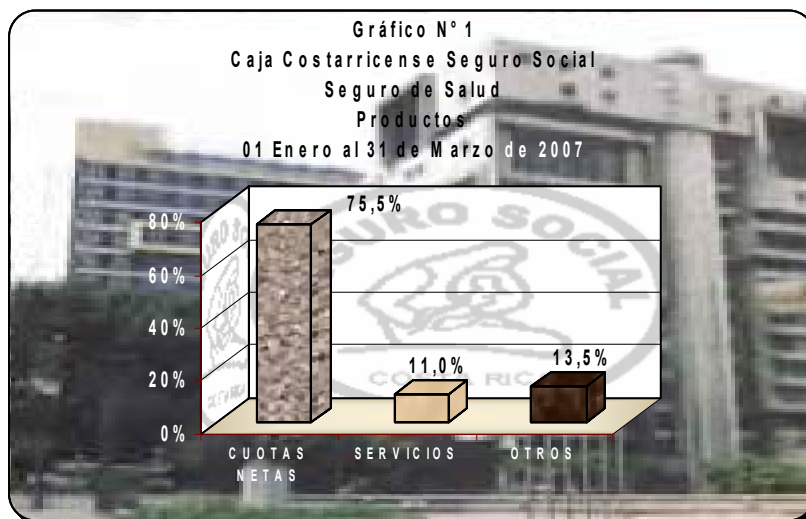
## **Ingresos**

Comprende los ingresos percibidos por las cotizaciones efectuadas por el Estado, el Sector Público y Privado; así como los servicios administrativos, médicos, otros ingresos, productos por intereses, entre otros, para un total de ¢206,641.8 millones.

Cuadro No. 2  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
SEGURO DE SALUD  
RESUMEN DE PRODUCTOS  
MARZO 2007  
Cifras en miles de colones  
ANEXO 1

<b>CUOTAS NETAS</b>		<b>156.010.720</b>
800 CUOTAS DEL ESTADO	2.325.000	
805 CUOTAS SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO	150.205.100	
810 CUOTAS TRABAJADOR CUENTA PROPIA	3.517.908	
890 DEVOLUCION CUOTAS PLANILLAS	(37.289)	
<b>SERVICIOS</b>		<b>22.631.219</b>
820 PRODUCTO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	3.017.454	
825 PRODUCTO SERVICIOS MÉDICOS	19.613.765	
<b>OTROS</b>		<b>27.999.819</b>
815 PRODUCTOS POR INTERESES	11.925.601	
816 INGXINT. SISTEMA PRESTAMOS	16.119	
830 PRODUCTOS MULTAS RECAR. PLANILLA	783.692	
835 PRODUCTO POR ALQUILERES	147.341	
842 TRANSFERENCIA CAPITAL GOB EXT	0	
845 INGRESOS DIVERSOS	75.659	
850 OTROS INGRESOS	5.366.689	
855 OTROS INGRESOS PERÍODOS ANTERIORES	9.684.717	
<b>TOTAL PRODUCTOS</b>		<b>206.641.757</b>

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, el mayor ingreso con que cuenta nuestra Institución son las Cuotas Netas que ascienden a ¢156,010.7 millones y representan el 75,5% del total de los ingresos, dentro de las cuales el rubro más importante son las cuotas del Sector Público y Privado que ascienden a ¢150,205.1 millones, representando el 96,3% del Total de las Cuotas Netas.



El rubro Ingresos por Servicios que ascienden a ¢22,631.2 millones representando el 11.0% del total de productos, formado por ¢19,613.8 millones por concepto de servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan y están protegidos por el Estado u otras Instituciones y ¢3,017.4 millones correspondiente a servicios administrativos por recaudación brindados a diferentes Instituciones Estatales.

El concepto Otros representa un 13,5% del Total de los Ingresos y asciende a ¢27,999.8 millones dentro del cual los rubros más importantes corresponden a otros ingresos de periodos anteriores que ascienden a ¢9,684.7 millones representando el 34,6% del total del concepto Otros, la cuenta productos por intereses que es el resultado de las inversiones a corto y largo plazo asciende a la suma de ¢11,925.6 millones, dicho monto representa un 42,6% del total del concepto de otros ingresos.

Así mismo, la cuenta Otros Ingresos representa un 19,2% del total del concepto Otros y asciende a ¢5,366.7 millones, y corresponde principalmente a los ingresos por diferencial cambiario, donación y recuperación de los gastos generados por traspaso de empleados del Ministerio de Salud a nuestra Institución.

Es importante indicar que el Seguro de Salud es un Régimen de reparto y no de capitalización por lo que no tiene una proporción considerable en inversiones.

### **Gastos**

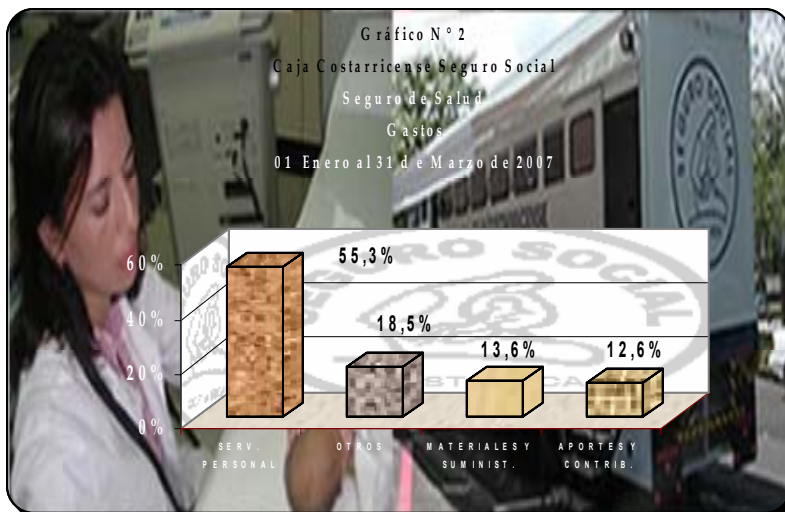
Dentro de los desembolsos efectuados por la administración para el logro de los objetivos estan el pago de salarios, consumo de materiales y suministros, subsidios, aportes y contribuciones, para un total de ¢179189.6 millones de colones.

Cuadro No. 3  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
SEGURO DE SALUD  
RESUMEN DE GASTOS  
MARZO 2007  
Cifras en miles de colones  
ANEXO 2

<b>SERVICIOS</b>	<b>99.102.189</b>
900 SERVICIOS PERSONALES	91.261.737
901 SERV. PERS PERIODOS ANTERIORES	99
902 SERV. PERSONALES C. MEDICAS	0
905 SERVICIOS NO PERSONALES	7.840.353
<b>CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>24.336.214</b>
910 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	9.828.897
911 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	14.507.317
<b>APORTES Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>22.563.818</b>
930 APORTES Y CONTRIBUCIONES	22.563.801
931 APORT Y CONTRIB. PERIODOS ANTERIORES	17
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>4.563.836</b>
950 DEPRECIACIONES	2.456.861
951 DEPRECIACION REVALUACION ACTIVOS	2.106.975
<b>GASTOS CAPITALIZABLES</b>	<b>-1.343.838</b>
962 TRASP. A. COST. E INVENTARIO	(1.343.838)
<b>SUBSIDIOS DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD</b>	<b>4.725.083</b>
920 SUBS. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	4.725.083
<b>OTRAS PRESTACIONES</b>	<b>6.513.329</b>
925 OTRAS PRESTACIONES	6.513.329
<b>BECAS Y CAPACITACION</b>	<b>195.761</b>
935 BECAS Y CAPACITACIÓN	195.761
<b>GASTOS DIVERSOS</b>	<b>5.580.570</b>
940 GASTOS ADM Y OTROS (IVM)	0
945 GASTOS DIVERSOS	1.906.693
947 GASTOS ESTIM. CONTINGENCIAS	0
948 RESULTADO VALUACIÓN EXISTENC.	3.673.877
<b>ESTIMACIÓN INCOBRABLES</b>	<b>5.504.330</b>
949 GASTOS POR ESTIMACIÓN INCOBRABLES	5.504.330
<b>AJUSTES PERIODOS ANTERIORES</b>	<b>7.425.703</b>
955 AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	7.425.703
<b>DISTRIBUCIÓN COSTOS SERVICIOS</b>	<b>0</b>
970 DISTRIB. COSTOS SERVICIOS	0
<b>CTAS. APOORTE LOC PROYEC.</b>	<b>18.734</b>
990 CUENTAS APOORTE LOC PROYECTOS	18.734
<b>CUENTAS APOR. EXTER. PROYECTOS</b>	<b>3.878</b>
991 CUENTAS APOR EXTER PROYECTOS	3.878
<b>PENSIONES E INDEMNIZ</b>	<b>0</b>
915 PENSIONES E INDEMNIZACIÓN	0,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>179.189.607</b>

---

Un rubro importante de los gastos es el pago de salarios el cual asciende a ¢99,102.2 millones representando el 55,3% del total de los gastos.



Por otra parte el concepto Otros representa el 18,5% del total de Gastos y asciende a ¢33,187.4 millones, la cuenta Ajustes Periodos Anteriores representa un 22,4% del concepto Otros, y el 4,1% del Total de Gastos.

Como parte del total de Gastos tenemos el consumo de materiales y suministros que asciende a ¢24,336.2 millones para un 13,6% por la compra de productos medicinales y farmacéuticos que utiliza la Institución para la prestación de los servicios médicos asistenciales, así como para la compra de alimentos para consumo humano, sean naturales, semi-elaborados o industrializados, que se requieren para la atención de los pacientes hospitalizados.

Finalmente, se destacan los aportes y contribuciones que se realizan a favor de personas, Empresas e Instituciones Públicas y Privadas, sin que exista contraprestación en bienes y servicios, dicho concepto asciende a ¢22,563.8 millones representando un 12,6% del Total Gastos.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
SEGURO DE SALUD  
BALANCE DE SITUACIÓN AJUSTADO  
DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2007  
(Cifras em miles de colones)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	114.450.714
CAJA Y BANCOS	10.775.229	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDOR	9.404.454
INVERSIONES A LA VISTA	79.703.481	CUENTAS POR PAGAR A INSTITUC.	31.583.448
INVERSIONES CORTO PLAZO	4.000.000	CUENTAS POR PAGAR A IVM	-48.385
I.V.M. CUENTA CORRIENTE(SEM)	13.585	APORTES FINES CIENTIFICOS Y TÉCNIC.	0
CUENTAS POR COBRAR	427.682.839	OTROS PASIVOS	72.584.540
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	(32.125.063)	DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO	545
INVENTARIOS	50.165.666	DEP. CUOTAS SEGURO SOC.	926.112
GASTOS DIFERIDOS	1.130.161	S.E.M. CTA CTE (IVM)	0
PRODUCTOS ACUMULADOS	71.509		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0		
ACTIVO FIJO		PASIVO LARGO PLAZO	33.328.750
MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	50.766.027	CUENTAS POR PAGAR	33.328.750
REVALUACION MOB. MAQ Y EQUIPO	28.410.286	TOTAL PASIVO	
EDIFICIOS NETO	14.084.283	147.779.464	
REVALUACIÓN EDIFICIOS NETO	45.366.931		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	40.255.077		
TERRENOS	5.363.083		
REVALUACIÓN TERRENOS	24.786.525		
CONSTRUCCIONES	12.659.262	PATRIMONIO	
INVERSIONES EN BONOS	20.824.761	810.987.039	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEG.SOC.	179.629.439	PATRIMONIO NETO	783.534.889
OTROS ACTIVOS	(5.007.227)	MAS: Exceso Producto sobre Gastos	27.452.150
OTROS DESEMBOLSOS FINANC.	210.650		
PRÉSTAMOS HIPOTEC.Y OTROS NETO	0		
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
958.766.503		958.766.503	

---

## BALANCE DE SITUACION

Es la síntesis de las cuentas que conforman los activos, pasivos y patrimonio de nuestra Institución en un periodo determinado. A través de este Estado se puede visualizar a grandes rasgos la situación contable que presenta este Seguro.

Tal y como comprobar la capacidad para cumplir con las obligaciones de pago, así como la rapidez con que las partidas de activo pueden convertirse en dinero efectivo para realizar nuevas inversiones o adquisición de activos fijos para mejorar los servicios que se brindan.

Dicho Estado esta formado por el Activo, Pasivo y Patrimonio y a su vez el activo lo conforma el activo circulante (o corriente) y el fijo.

### **Activo Corriente**

Como se puede apreciar en el Gráfico No. 3 inserto, las cuentas de inversiones están constituidas por las Inversiones a la Vista por un monto de ₡79,703.5 millones, representando un 14,7% del total activo corriente e Inversiones a Corto Plazo por un monto de ₡4.000,0 millones, suma equivalente al 0,7% del total del activo corriente. Anteriormente, se indico que este Seguro no es de capitalización, sin embargo las inversiones a la vista presentan una tasa promedio de rentabilidad del 8,80%.

Las inversiones a la vista se encuentran depositadas en el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco Crédito de Cartago y el Banco de Costa Rica.

Otro rubro importante del Activo Corriente son las cuentas por cobrar que ascienden a ₡427,682.8 millones representando un 73,1% menos la estimación de incobrables, la cual asciende a ₡32,125.1 millones de colones. Las cuentas por cobrar están conformadas principalmente por las cuentas por cobrar cuotas a Instituciones Públicas y Privadas por ₡102,518.6 millones y las cuentas por cobrar a instituciones por ₡293,982.8 millones por diferentes conceptos.

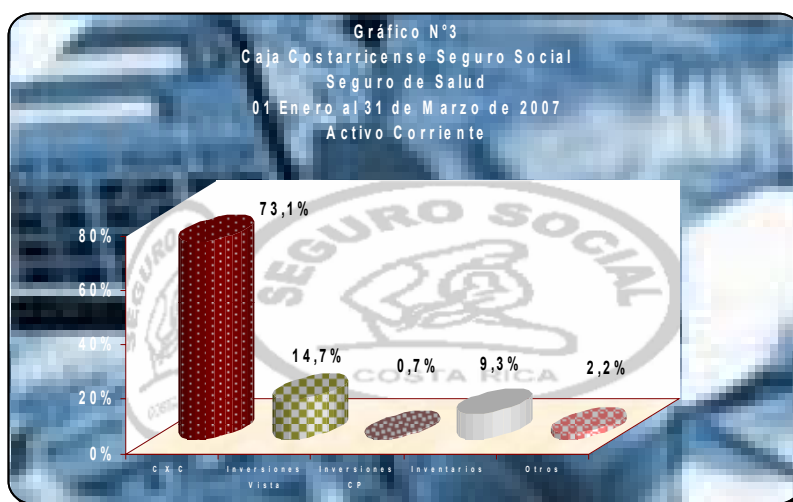
---

---

Se hace necesario destacar dentro de las cuentas por cobrar a instituciones la deuda que mantiene la Dirección de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares con la C.C.S.S., que asciende a ¢286,916.7 millones.

Los inventarios representan el 9,3% del total Activo Corriente y ascienden a ¢50,165.7 millones formado por las existencias en farmacias, proveedurías, almacén general, centros de producción, mercaderías en tránsito, productos en proceso, entre otros.

Finalmente el concepto Otros, representa el 2,2% y asciende a ¢11,990.5 del Activo Corriente, destacándose la cuenta de Bancos.



### **Activo Fijo**

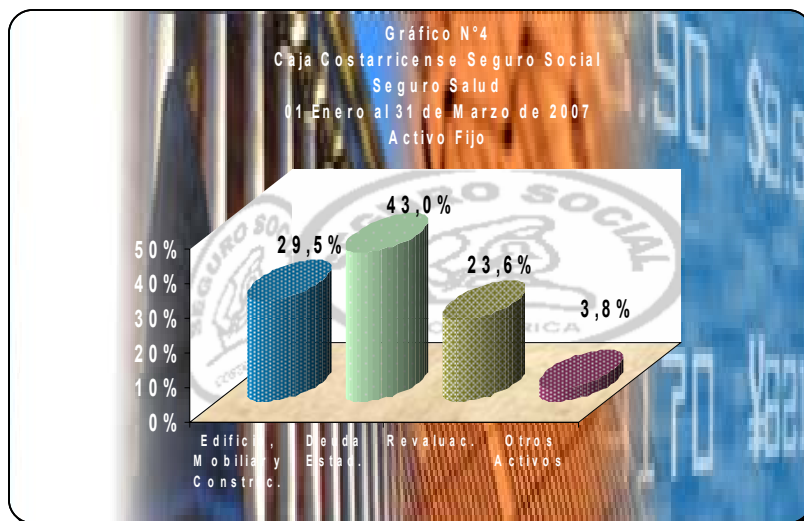
En el Gráfico No. 4, se visualiza que el 43,0% del Activo Fijo corresponde a las deudas contraídas o asumidas por el Estado con nuestra Institución que asciende en a ¢179,629.4 millones.

Otro rubro importante son las reevaluaciones que asciende a ¢98,563.7 millones representando un 23,6% del Activo Fijo y su razón de ser es mantener registrados los edificios a valor de mercado, así como el mobiliario, maquinaria y equipo, su fin es registrar el mobiliario adquirido para uso de la Institución y los equipos especiales que se emplean en exámenes específicos, que los equipos tradicionales no pueden realizar.

---

Por su parte el 29,5% del activo fijo corresponde a mobiliario, maquinaria y equipo, edificios, construcciones y terrenos suma que asciende a ₡123,127.7 millones.

Finalmente el concepto otros activos representa un 3,8% del total activo fijo, suma que asciende a ₡16,028.2 millones destacándose la cuenta de Inversiones en Bonos.

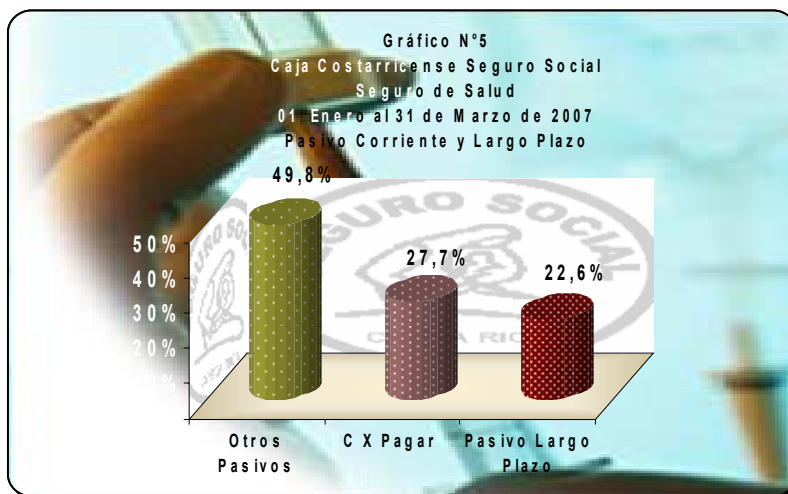


## **Pasivo**

En lo que se refiere al Pasivo este nos informa sobre los distintos recursos financieros propios y ajenos que han permitido adquirir activos.

Con respecto al Gráfico No. 5 se observa que las Cuentas por Pagar representan el 27,7% del Pasivo Corriente y ascienden a ₡40,917.2 millones formadas principalmente por las cuentas por pagar a Instituciones por la suma de ₡31,583.4 millones representando el 21,3% del total pasivo, constituidas principalmente por las deudas que se mantiene con el INA, Banco Popular, Fondo Desarrollo Social y Asignaciones Familiares por diferentes conceptos.

Asimismo, incluye las cuentas por pagar a proveedores por la suma de ₡9,404.4 millones y la cuenta Cuentas por Pagar a IVM que asciende a ₡-48.4 millones.



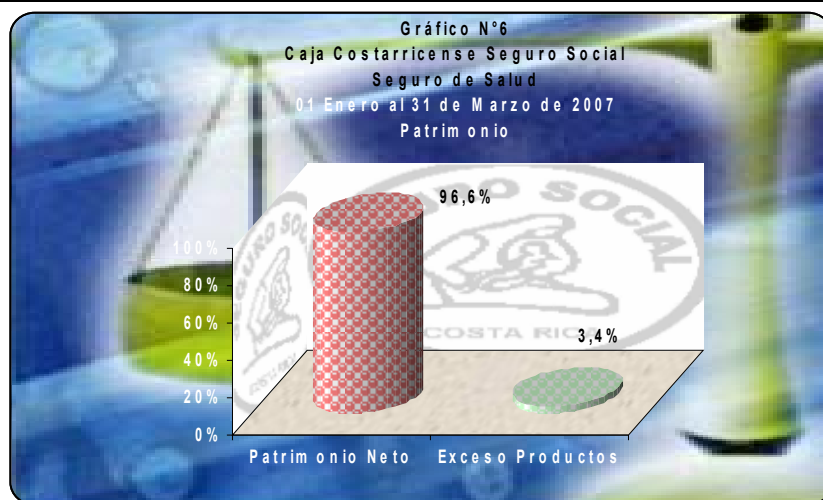
Como parte de concepto Otros Pasivos, el cual representa el 49,8% del Pasivo y asciende a ₡73,511.2 millones formado principalmente por la provisión para el pago de Prestaciones Legales, así como el Salario Escolar. Dentro del concepto Otros Pasivos, se incluyen los Depósitos por Arreglo de Pago y Depósitos Cuotas Seguro Social.

Cabe resaltar que con la Ley de Protección al Trabajador se habilitaron las cuentas por pagar aporte patronal Fondo Capitalización Laboral, Fondo Complementario Pensiones y Aporte Bco. Popular 1,25% que suman ₡15,299.6 millones, representando un 21,1% de total Otros Pasivos.

Del total pasivo el 22,6%, le pertenece al Pasivo Largo Plazo, el cual asciende a ₡33,328.7 millones corresponden, entre otros, a los préstamos externos del Banco Centroamericano de Integración Económica, Instituto Crédito Español y el Banco Sampo PLC de Finlandia.

### **Patrimonio**

Interpretando el Gráfico No. 6, se puede deducir que el 96,6% del total de Patrimonio corresponde al Patrimonio Neto y el exceso del Producto sobre el gasto refleja un 3,4% del total del Patrimonio, lo cual indica que al 31 de Marzo del 2007 este Régimen cuenta con un superávit de ₡27,452.1 millones de colones, antes de la reserva de crédito.



### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- En cumplimiento con la recomendación No. 6, del Informe de Auditoría AI-230-R-2003, con respecto a la incidencia que muestra el saldo de la cuenta contable 322 “Depósitos Cuotas Seguro Social”, en la estructura financiera de la Institución, se indica que el monto de la cuenta 322, asciende a ¢916,1 millones de colones, monto que representa un 0.8% del total pasivo corriente.

## CEDULA DE CAPITAL DE TRABAJO

Cuadro No 5  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
SEGURO DE SALUD  
CEDULA DE CAPITAL DE TRABAJO  
DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2007  
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	2.007		2.006	
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
CAJA Y BANCOS	10.775.229		8.612.338	
INVERSIONES TRANSITORIAS	79.703.481		73.360.686	
INVERSIONES CORTO PLAZO	4.000.000		9.000	
I.V.M. CUENTA CORRIENTE (SEM)	13.585		13.496.463	
CUENTAS POR COBRAR	427.682.839		354.505.065	
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	-32.125.063		-26.988.806	
INVENTARIOS	50.165.666		31.538.763	
GASTOS DIFERIDOS	1.130.161		317.392	
PRODUCTOS ACUMULADOS	71.509		-296.637	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0		0	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES		9.404.454		16.684.832
CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES		31.583.448		26.426.014
APORTES PARA FINES CIENTIF. Y TEC.		0		0
CUENTAS POR PAGAR A IVM		-48.385		0
OTROS PASIVOS		72.584.540		64.606.407
DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO		545		1.415
DEP. CUOTAS SEGURO SOC.		926.112		789.399
S.E.M. CTA CTE. (I.V.M.)		0		0
<b>TOTAL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE</b>	<b>541.417.407</b>	<b>114.450.714</b>	<b>454.554.264</b>	<b>108.508.068</b>
CAPITAL DE TRABAJO	0	426.966.693	0	346.046.196
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>541.417.407</b>	<b>541.417.407</b>	<b>454.554.264</b>	<b>454.554.264</b>

## ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

Cuadro No.6  
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  
SEGURO DE SALUD  
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS  
DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO DE 2007  
(Cifras en miles de colones)

<b>CAPITAL DE TRABAJO AL 31 DE MARZO DE 2006</b>		<b>346.046.196</b>
<b>MAS:</b>		
<b>ORIGEN DE FONDOS</b>		
PATRIMONIO NETO	189.878.160	
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	4.443.671	
MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO NETO	(1.055.262)	
EDIFICIO NETO	421.711	
TERRENOS	0	
<b>TOTAL ORIGEN DE FONDOS</b>	<b>193.688.281</b>	
<b>MENOS:</b>		
<b>APLICACION DE FONDOS</b>		
INVERSION EN BONOS	(14.869)	
OTROS ACTIVOS	(3.651.557)	
CUENTAS POR PAGAR	2.703.337	
REVALUACIÓN EDIFICIO NETO	4.950.179	
REVALUACIÓN. MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	7.639.956	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	4.051.357	
CONSTRUCCIONES	2.139.226	
REVALUACIÓN	3.687.946	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEGURO SOCIAL	91.191.560	
OTROS DESEMBOLSOS	70.650	
<b>TOTAL APLICACION DE FONDOS</b>	<b>112.767.784</b>	
<b>AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>		<b>80.920.497</b>
<b>CAPITAL DE TRABAJO AL 31 DE MARZO DE 2007</b>		<b>426.966.693</b>