
INDICE

Pág

<i>PRESENTACION</i>	<i>2</i>
----------------------------------	-----------------

SEGURO DE SALUD (S.E.M.)

Estado de Productos y Gastos	4
Balance de Situación Ajustado	9
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 30 de Junio 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 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 30 DE JUNIO DE 2007
(Cifras en miles de colones)

PRODUCTOS	
Cuotas Netas	307.743.646
Servicios	45.573.988
Otros	65.893.838
Total Productos	419.211.472
GASTOS	
Servicios Personales	172.003.110
Servicios No Personales	17.010.639
Consumo Materiales y Suministros	49.555.664
Aportes y Contribuciones	38.698.869
Depreciaciones	9.433.228
Gastos Capitalizables	(2.598.705)
Subsidios de Enfermedad y Maternidad	9.589.002
Otras Presentaciones	12.914.993
Becas y Participación	400.853
Gastos Diversos	8.834.866
Estimación Incobrables	5.504.330
Ajuste Períodos Anteriores	9.525.862
Distribución Costos Servicios	0
Cuentas Aporte Local Proyectos	49.628
Cuentas Aport, Exter. Proyectos	110.129
Pensiones e Indemniz.	0
Total Gastos	331.032.468
EXCESO PRODUCTO SOBRE GASTOS	88.179.005
RESERVA DE CRÉDITO AL 30 DE JUNIO DE 2007	38.556.965
DIFERENCIA PRODUCTOS SOBRE GASTO	49.622.040

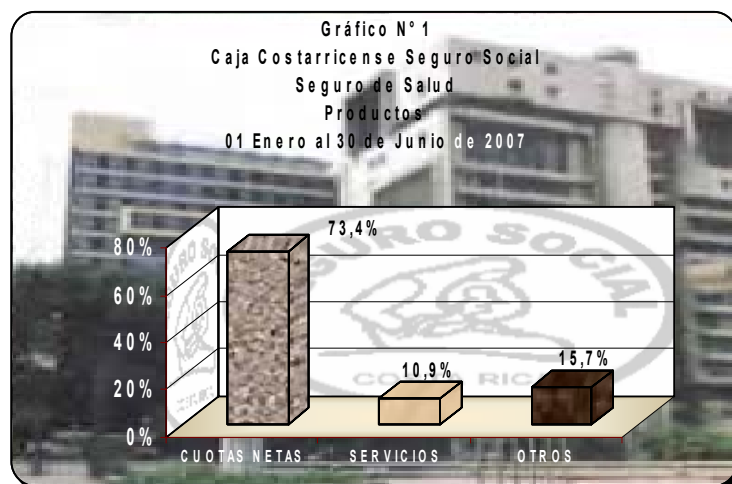
Ingresos

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 ¢419,211.5 millones.

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

CUOTAS NETAS		307.743.646
800 CUOTAS DEL ESTADO	5.820.058	
805 CUOTAS SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO	295.076.938	
810 CUOTAS TRABAJADOR CUENTA PROPIA	6.944.243	
890 DEVOLUCION CUOTAS PLANILLAS	(97.592)	
SERVICIOS		45.573.988
820 PRODUCTO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	6.025.589	
825 PRODUCTO SERVICIOS MÉDICOS	39.548.399	
OTROS		65.893.838
815 PRODUCTOS POR INTERESES	22.258.484	
816 INGINT. SISTEMA PRESTAMOS	31.654	
830 PRODUCTOS MULTAS RECAR. PLANILLA	1.538.633	
835 PRODUCTO POR ALQUILERES	191.730	
842 TRANSFERENCIA CAPITAL GOB EXT	0	
845 INGRESOS DIVERSOS	1.017.780	
850 OTROS INGRESOS	9.723.422	
855 OTROS INGRESOS PERÍODOS ANTERIORES	31.132.135	
TOTAL PRODUCTOS		419.211.472

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, el mayor ingreso con que cuenta nuestra Institución son las Cuotas Netas que ascienden a ¢307,743.6 millones y representan el 73,4% del total de los ingresos, dentro de las cuales el rubro más importante son las cuotas del Sector Público y Privado que ascienden a ¢295,076.9 millones, representando el 95,9% del Total de las Cuotas Netas.



El rubro Ingresos por Servicios que ascienden a ¢45,574.0 millones representando el 10.9% del total de productos, formado por ¢39,548.4 millones por concepto de servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan y están protegidos por el Estado u otras Instituciones y ¢6,025.6 millones correspondiente a servicios administrativos por recaudación brindados a diferentes Instituciones Estatales.

El concepto Otros representa un 15,7% del Total de los Ingresos y asciende a ¢65,893.8 millones dentro del cual los rubros más importantes corresponden a otros ingresos de periodos anteriores que ascienden a ¢31,132.1 millones representando el 47,2% 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 ¢22,258.5 millones, dicho monto representa un 33,8% del total del concepto de otros ingresos.

Así mismo, la cuenta Otros Ingresos representa un 14,8% del total del concepto Otros y asciende a ¢9,723.4 millones, y corresponde principalmente a los ingresos por diferencial cambiario 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.

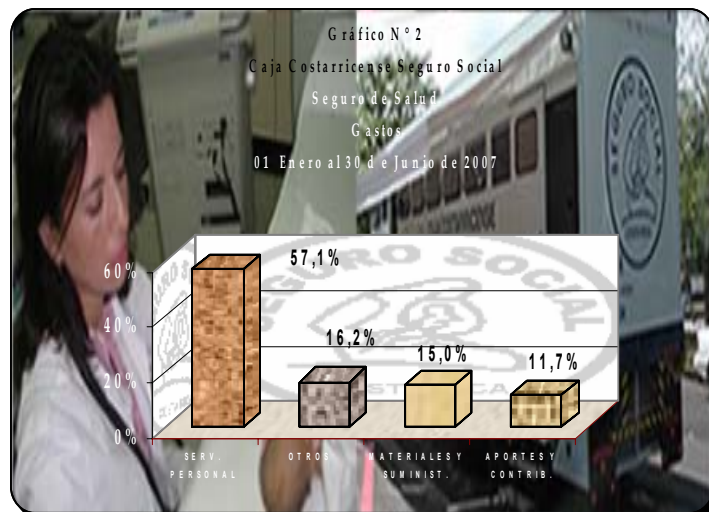
Gastos

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 ¢331,032.5 millones de colones.

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

SERVICIOS	189.013.749
900 SERVICIOS PERSONALES	172.003.136
901 SERV. PERS PERIODOS ANTERIORES	(26)
902 SERV. PERSONALES C. MEDICAS	0
905 SERVICIOS NO PERSONALES	17.010.639
CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	49.555.664
910 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	20.269.382
911 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	29.286.282
APORTES Y CONTRIBUCIONES	38.698.869
930 APORTES Y CONTRIBUCIONES	38.698.868
931 APORT Y CONTRIB. PERIODOS ANTERIORES	0
DEPRECIACIONES	9.433.228
950 DEPRECIACIONES	5.201.475
951 DEPRECIACION REVALUACION ACTIVOS	4.231.753
GASTOS CAPITALIZABLES	-2.598.705
962 TRASP. A. COST. E INVENTARIO	(2.598.705)
SUBSIDIOS DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	9.589.002
920 SUBS. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	9.589.002
OTRAS PRESTACIONES	12.914.993
925 OTRAS PRESTACIONES	12.914.993
BECAS Y CAPACITACION	400.853
935 BECAS Y CAPACITACIÓN	400.853
GASTOS DIVERSOS	8.834.866
940 GASTOS ADM Y OTROS (IVM)	0
945 GASTOS DIVERSOS	3.802.188
947 GASTOS ESTIM. CONTINGENCIAS	0
948 RESULTADO VALUACIÓN EXISTENC.	5.032.678
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	5.504.330
949 GASTOS POR ESTIMACIÓN INCOBRABLES	5.504.330
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	9.525.862
955 AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	9.525.862
DISTRIBUCIÓN COSTOS SERVICIOS	0
970 DISTRIB. COSTOS SERVICIOS	0
CTAS. APOORTE LOC PROYEC.	49.628
990 CUENTAS APOORTE LOC PROYECTOS	49.628
CUENTAS APOR. EXTER. PROYECTOS	110.129
991 CUENTAS APOR EXTER PROYECTOS	110.129
PENSIONES E INDEMNIZ	0
915 PENSIONES E INDEMNIZACIÓN	0,00
TOTAL GASTOS	331.032.468

Un rubro importante de los gastos es el pago de salarios el cual asciende a ¢189,013.7 millones representando el 57,1% del total de los gastos.



Por otra parte el concepto Otros representa el 16,2% del total de Gastos y asciende a ¢53,764.2 millones, la cuenta Otras Prestaciones representa un 24,0% del concepto Otros, y el 3,9% del Total de Gastos.

Como parte del total de Gastos tenemos el consumo de materiales y suministros que asciende a ¢49,555.7 millones para un 15,0% 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 ¢38,698.9 millones representando un 11,7% del Total Gastos.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN AJUSTADO
DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007
(Cifras em miles de colones)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
592.216.252		108.948.841	
CAJA Y BANCOS	10.948.436	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDOR	8.970.338
INVERSIONES A LA VISTA	84.067.928	CUENTAS POR PAGAR A INSTITUC.	32.902.951
INVERSIONES CORTO PLAZO	23.000.000	CUENTAS POR PAGAR A IVM	1.842.636
I.V.M. CUENTA CORRIENTE(SEM)	10.021	APORTES FINES CIENTIFICOS Y TÉCNIC.	0
CUENTAS POR COBRAR	450.934.912	OTROS PASIVOS	64.350.994
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	(32.142.012)	DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO	545
INVENTARIOS	51.939.677	DEP. CUOTAS SEGURO SOC.	881.376
GASTOS DIFERIDOS	2.174.939	S.E.M. CTA CTE (IVM)	0
PRODUCTOS ACUMULADOS	1.282.350		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0		
ACTIVO FIJO		PASIVO LARGO PLAZO	
422.758.708		34.034.351	
MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	53.306.335	CUENTAS POR PAGAR	34.034.351
REVALUACION MOB. MAQ Y EQUIPO	27.097.213	TOTAL PASIVO	
EDIFICIOS NETO	13.983.509	142.983.191	
REVALUACIÓN EDIFICIOS NETO	44.707.083		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	41.218.135		
TERRENOS	5.363.083		
REVALUACIÓN TERRENOS	24.786.525		
CONSTRUCCIONES	13.451.030	PATRIMONIO	
INVERSIONES EN BONOS	20.745.277	871.991.768	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEG.SOC.	182.888.571	PATRIMONIO NETO	783.812.764
OTROS ACTIVOS	(4.998.702)	MAS: Exceso Producto sobre Gastos	88.179.005
OTROS DESEMBOLSOS FINANCI.	210.650		
PRÉSTAMOS HIPOTEC. Y OTROS NETO	0		
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
1.014.974.960		1.014.974.960	

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 ¢84,067.9 millones, representando un 14,2% del total activo corriente e Inversiones a Corto Plazo por un monto de ¢23.000,0 millones, suma equivalente al 3,9% 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 5,25%.

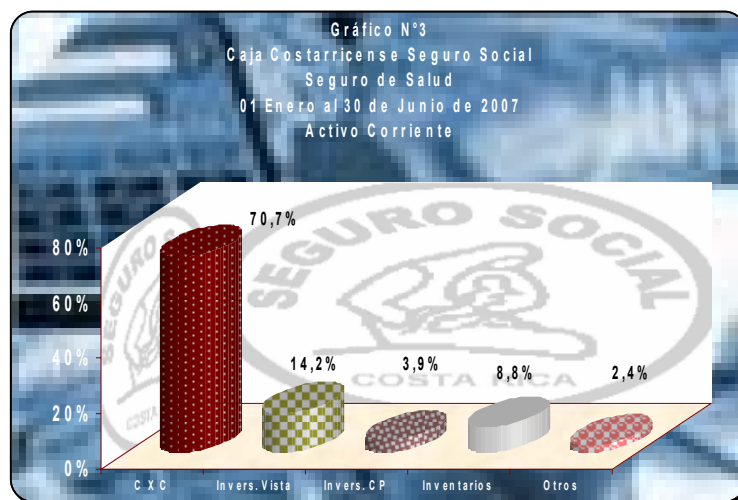
Las inversiones a la vista se encuentran depositadas en el Banco Nacional de Costa Rica, el Banco Crédito de Cartago y el Banco de Costa Rica.

Otro rubro importante del Activo Corriente son las cuentas por cobrar que ascienden a ¢450,934.9 millones representando un 70,7% menos la estimación de incobrables, la cual asciende a ¢32,142.0 millones de colones. Las cuentas por cobrar están conformadas principalmente por las cuentas por cobrar cuotas a Instituciones Públicas y Privadas por ¢103,362.6 millones y las cuentas por cobrar a instituciones por ¢309,006.8 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 ¢301,760.3 millones.

Los inventarios representan el 8,8% del total Activo Corriente y ascienden a ¢51,939.7 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 2,4% y asciende a ¢14,415.7 del Activo Corriente, destacándose la cuenta de Bancos.



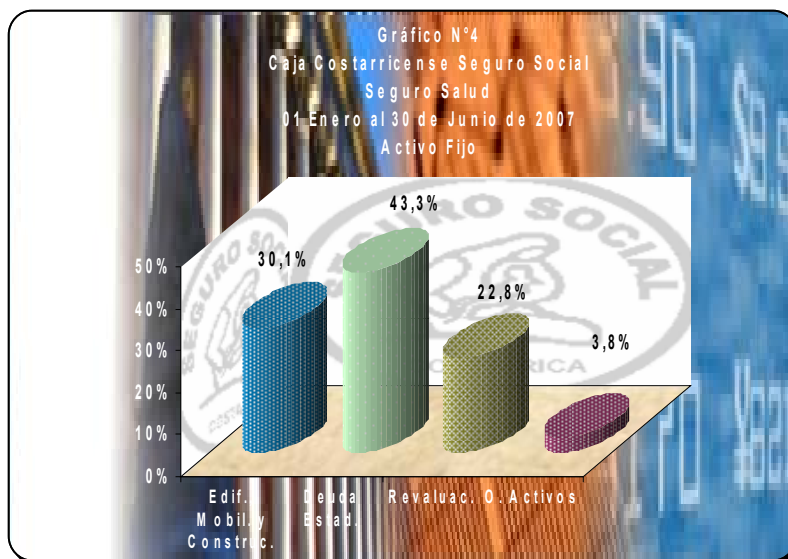
Activo Fijo

En el Gráfico No. 4, se visualiza que el 43,3% del Activo Fijo corresponde a las deudas contraídas o asumidas por el Estado con nuestra Institución que ascienden a ¢182,888.6 millones.

Otro rubro importante son las reevaluaciones que asciende a ¢96,590.8 millones representando un 22,8% 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 30,1% del activo fijo corresponde a mobiliario, maquinaria y equipo, edificios, construcciones y terrenos suma que asciende a ¢127,322.1 millones.

Finalmente el concepto otros activos representa un 3,8% del total activo fijo, suma que asciende a ¢15,957.2 millones destacándose la cuenta de Inversiones en Bonos.

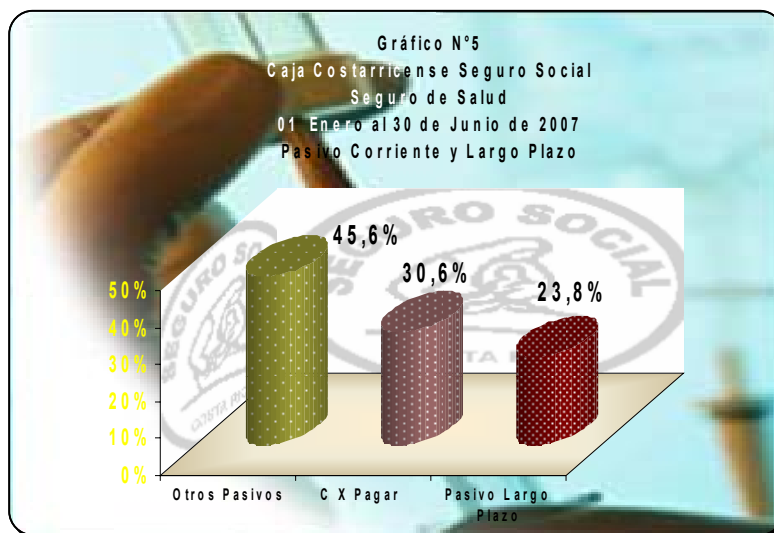


Pasivo

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 30,6% del Pasivo Corriente y ascienden a ¢43,715.9 millones formadas principalmente por las cuentas por pagar a Instituciones por la suma de ¢32,902.9 millones representando el 23,0% 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 ¢8,970.3 millones y la cuenta Cuentas por Pagar a IVM que asciende a ¢1,842.6 millones.



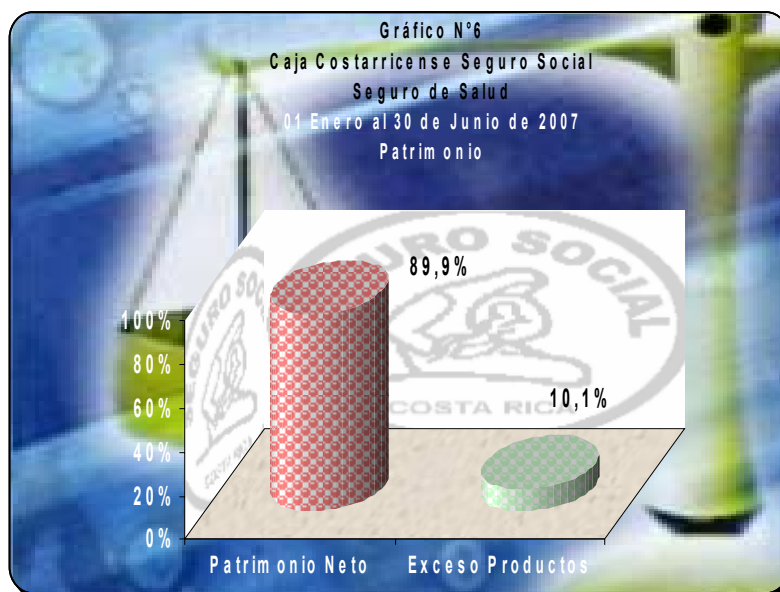
Como parte de concepto Otros Pasivos, el cual representa el 45,6% del Total Pasivo y asciende a ¢65,232.9 millones formado principalmente por la provisión para el pago de Prestaciones Legales, Aguinaldo, así como el Salario Escolar. Dentro del concepto Otros Pasivos, se incluyen los Depósitos por Arreglo 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 ¢15,037.4 millones, representando un 23,1% de total Otros Pasivos.

Del total pasivo el 23,8%, le pertenece al Pasivo Largo Plazo, el cual asciende a ¢34,034.3 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 89,9% del total de Patrimonio corresponde al Patrimonio Neto y el exceso del Producto sobre el gasto refleja un 10,1% del total del Patrimonio, lo cual indica que al 30 de Junio del 2007 este Régimen cuenta con un superávit de ¢88,179.0 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 ¢868.8 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 30 DE JUNIO DE 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	2.007		2.006	
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	10.948.436		3.205.196	
INVERSIONES TRANSITORIAS	84.067.928		82.485.569	
INVERSIONES CORTO PLAZO	23.000.000		14.000.000	
I.V.M. CUENTA CORRIENTE (SEM)	10.021		18.024.715	
CUENTAS POR COBRAR	450.934.912		374.535.977	
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	-32.142.012		-27.126.795	
INVENTARIOS	51.939.677		35.658.138	
GASTOS DIFERIDOS	2.174.939		120.047	
PRODUCTOS ACUMULADOS	1.282.350		1.125.967	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0		0	
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES		8.970.338		2.799.014
CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES		32.902.951		25.830.997
APORTES PARA FINES CIENTIF. Y TEC.		0		0
CUENTAS POR PAGAR A IVM		1.842.636		20.247.238
OTROS PASIVOS		64.350.994		73.644.820
DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO		545		901
DEP. CUOTAS SEGURO SOC.		881.376		802.449
S.E.M. CTA CTE. (I.V.M.)		0		0
TOTAL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE	592.216.252	108.948.841	502.028.814	123.325.420
CAPITAL DE TRABAJO	0	483.267.411	0	378.703.394
SUMAS IGUALES	592.216.252	592.216.252	502.028.814	502.028.814

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 30 DE JUNIO DE 2007
(Cifras en miles de colones)

CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE JUNIO DE 2006		378.703.394
MAS:		
ORIGEN DE FONDOS		
PATRIMONIO NETO	189.665.343	
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	283.929	
OTROS ACTIVOS	3.589.536	
INVERSION EN BONOS	66.403	
EDIFICIO NETO	403.118	
TOTAL ORIGEN DE FONDOS	194.008.328	
MENOS:		
APLICACION DE FONDOS		
MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO NETO	4.580.305	
CUENTAS POR PAGAR	4.119.375	
REVALUACIÓN EDIFICIO NETO	4.889.220	
REVALUACIÓN. MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	7.475.606	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	4.079.323	
CONSTRUCCIONES	2.735.112	
REVALUACIÓN TERRENOS	3.687.946	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEGURO SOCIAL	57.806.774	
OTROS DESEMBOLSOS	70.650	
TOTAL APLICACION DE FONDOS	89.444.310	
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO		104.564.018
CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE JUNIO DE 2007		483.267.411