
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
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 30 Setiembre 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 SETIEMBRE DE 2007
(Cifras en miles de colones)

PRODUCTOS	
Cuotas Netas	462.543.457
Servicios	54.929.420
Otros	67.212.292
Total Productos	584.685.169
GASTOS	
Servicios Personales	272.731.462
Servicios No Personales	25.270.799
Consumo Materiales y Suministros	80.315.682
Aportes y Contribuciones	58.829.625
Depreciaciones	14.298.769
Gastos Capitalizables	(4.733.936)
Subsidios de Enfermedad y Maternidad	16.611.561
Otras Presentaciones	20.107.768
Becas y Participación	730.355
Gastos Diversos	14.212.725
Estimación Incobrables	8.238.872
Ajuste Períodos Anteriores	216.496.085
Distribución Costos Servicios	0
Cuentas Aporte Local Proyectos	132.376
Cuentas Aport, Exter. Proyectos	271.536
Pensiones e Indemniz.	0
Total Gastos	723.513.679
EXCESO PRODUCTO SOBRE GASTOS	(138.828.510)
RESERVA DE CRÉDITO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2007	28.731.687
DIFERENCIA PRODUCTOS SOBRE GASTO	(167.560.197)

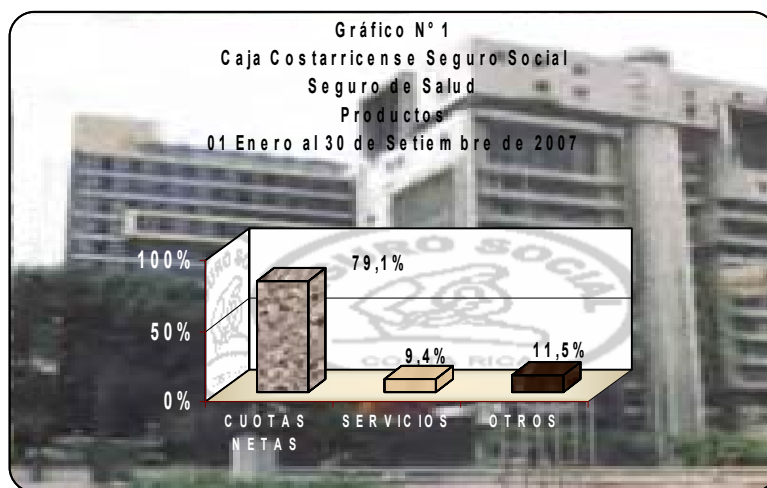
Ingresos

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 ¢584,685.1 millones.

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

CUOTAS NETAS		462.543.457
800 CUOTAS DEL ESTADO	9.747.441	
805 CUOTAS SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO	442.303.353	
810 CUOTAS TRABAJADOR CUENTA PROPIA	10.726.263	
890 DEVOLUCION CUOTAS PLANILLAS	(233.600)	
SERVICIOS		54.929.420
820 PRODUCTO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	9.000.400	
825 PRODUCTO SERVICIOS MÉDICOS	45.929.020	
OTROS		67.212.292
815 PRODUCTOS POR INTERESES	15.970.725	
816 INGINT. SISTEMA PRESTAMOS	49.484	
830 PRODUCTOS MULTAS RECAR. PLANILLA	2.402.019	
835 PRODUCTO POR ALQUILERES	311.329	
842 TRANSFERENCIA CAPITAL GOB EXT	0	
845 INGRESOS DIVERSOS	1.623.488	
850 OTROS INGRESOS	13.884.079	
855 OTROS INGRESOS PERÍODOS ANTERIORES	32.971.169	
TOTAL PRODUCTOS		584.685.169

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, el mayor ingreso con que cuenta nuestra Institución son las Cuotas Netas que ascienden a ¢462,543.5 millones y representan el 79,1% del total de los ingresos, dentro de las cuales el rubro más importante son las cuotas del Sector Público y Privado que ascienden a ¢442,303.4 millones, representando el 95,6% del Total de las Cuotas Netas.



El rubro Ingresos por Servicios que ascienden a ¢54,929.4 millones representando el 9,4% del total de productos, formado por ¢45,929.0 millones por concepto de servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan y están protegidos por el Estado u otras Instituciones y ¢9,000.4 millones correspondiente a servicios administrativos por recaudación brindados a diferentes Instituciones Estatales.

El concepto Otros representa un 11,5% del Total de los Ingresos y asciende a ¢67,212.3 millones dentro del cual los rubros más importantes corresponden a otros ingresos de periodos anteriores que ascienden a ¢32,971.2 millones representando el 49,1% 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 ¢15,970.7 millones, dicho monto representa un 23,8% del total del concepto de otros ingresos.

Así mismo, la cuenta Otros Ingresos representa un 20,7% del total del concepto Otros y asciende a ¢13,884.1 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.

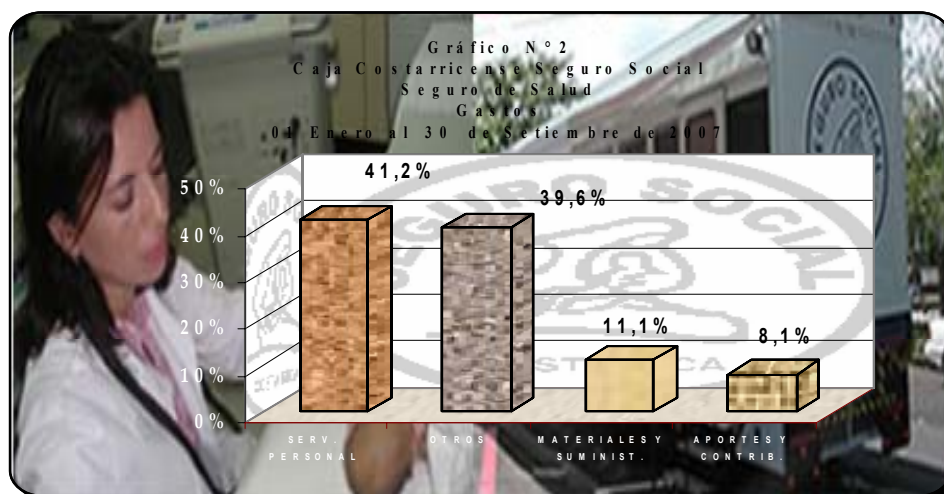
Gastos

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 ¢723,513.7 millones de colones.

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

SERVICIOS	298.002.261
900 SERVICIOS PERSONALES	272.731.488
901 SERV. PERS PERIODOS ANTERIORES	(26)
902 SERV. PERSONALES C. MEDICAS	0
905 SERVICIOS NO PERSONALES	25.270.799
CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	80.315.682
910 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	32.701.941
911 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	47.613.741
APORTES Y CONTRIBUCIONES	58.829.625
930 APORTES Y CONTRIBUCIONES	58.829.624
931 APORT Y CONTRIB. PERIODOS ANTERIORES	0
DEPRECIACIONES	14.298.769
950 DEPRECIACIONES	7.953.334
951 DEPRECIACION REVALUACION ACTIVOS	6.345.435
GASTOS CAPITALIZABLES	-4.733.936
962 TRASP. A. COST. E INVENTARIO	(4.733.936)
SUBSIDIOS DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	16.611.561
920 SUBS. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	16.611.561
OTRAS PRESTACIONES	20.107.768
925 OTRAS PRESTACIONES	20.107.768
BECAS Y CAPACITACION	730.355
935 BECAS Y CAPACITACIÓN	730.355
GASTOS DIVERSOS	14.212.725
940 GASTOS ADM Y OTROS (IVM)	0
945 GASTOS DIVERSOS	5.910.540
947 GASTOS ESTIM. CONTINGENCIAS	0
948 RESULTADO VALUACIÓN EXISTENC.	8.302.185
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	8.238.872
949 GASTOS POR ESTIMACIÓN INCOBRABLES	8.238.872
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	216.496.085
955 AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	216.496.085
DISTRIBUCIÓN COSTOS SERVICIOS	0
970 DISTRIB. COSTOS SERVICIOS	0
CTAS. APORTE LOC PROYEC.	132.376
990 CUENTAS APORTE LOC PROYECTOS	132.376
CUENTAS APOR. EXTER. PROYECTOS	271.536
991 CUENTAS APOR EXTER PROYECTOS	271.536
PENSIONES E INDEMNIZ	0
915 PENSIONES E INDEMNIZACIÓN	0,00
TOTAL GASTOS	723.513.679

Un rubro importante de los gastos es el pago de salarios el cual asciende a ¢298,002.3 millones representando el 41,2% del total de los gastos.



Por otra parte el concepto Otros representa el 39,6% del total de Gastos y asciende a ¢286,366.1 millones, la cuenta Ajustes Periodos Anteriores representa un 75,6% del concepto Otros, y el 29,9% del Total de Gastos.

Como parte del total de Gastos tenemos el consumo de materiales y suministros que asciende a ¢80,315.7 millones para un 11,1% 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 ¢58,829.6 millones representando un 8,1% del Total Gastos.

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
412.520.812		127.092.888	
CAJA Y BANCOS	9.550.618	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDOR	10.733.795
INVERSIONES A LA VISTA	74.662.766	CUENTAS POR PAGAR A INSTITUC.	34.121.561
INVERSIONES CORTO PLAZO	34.500.000	CUENTAS POR PAGAR A IVM	-461.384
I.V.M. CUENTA CORRIENTE(SEM)	(117.476)	APORTES FINES CIENTIFICOS Y TÉCNIC.	0
CUENTAS POR COBRAR	273.436.127	OTROS PASIVOS	81.979.089
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	(34.874.488)	DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO	545
INVENTARIOS	53.734.025	DEP. CUOTAS SEGURO SOC.	719.252
GASTOS DIFERIDOS	806.826	S.E.M. CTA CTE (IVM)	0
PRODUCTOS ACUMULADOS	822.156		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	258		
ACTIVO FIJO		PASIVO LARGO PLAZO	
394.445.428		34.746.629	
MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	52.721.262	CUENTAS POR PAGAR	34.746.629
REVALUACION MOB. MAQ Y EQUIPO	25.643.469	TOTAL PASIVO	
EDIFICIOS NETO	13.882.735	161.839.487	
REVALUACIÓN EDIFICIOS NETO	44.047.234		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	42.910.184		
TERRENOS	5.618.583		
REVALUACIÓN TERRENOS	24.786.525		
CONSTRUCCIONES	14.203.466	PATRIMONIO	
INVERSIONES EN BONOS	20.703.221	645.126.753	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEG.SOC.	154.707.843	PATRIMONIO NETO	783.955.263
OTROS ACTIVOS	(4.989.742)	MAS: Exceso Producto sobre Gastos	-138.828.510
OTROS DESEMBOLSOS FINANC.	210.650		
PRÉSTAMOS HIPOTEC.Y OTROS NETO	0		
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
806.966.240		806.966.240	

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 ₡74,662.8 millones, representando un 18,1% del total activo corriente e Inversiones a Corto Plazo por un monto de ₡34.500,0 millones, suma equivalente al 8,4% 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 5,15%.

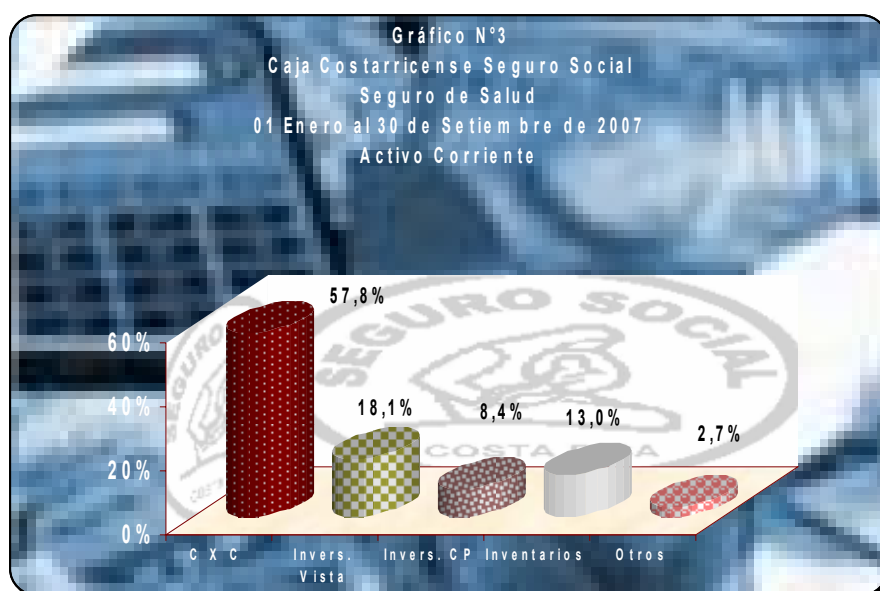
Las inversiones a la vista se encuentran depositadas en el Banco Crédito de Cartago y el Banco de Costa Rica.

Otro rubro importante del Activo Corriente son las cuentas por cobrar que ascienden a ₡273,436.1 millones representando un 57,8% menos la estimación de incobrables, la cual asciende a ₡34,874.5 millones de colones. Las cuentas por cobrar están conformadas principalmente por las cuentas por cobrar cuotas a Instituciones Públicas y Privadas por ₡74,233.2 millones y las cuentas por cobrar a instituciones por ₡152,122.2 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 ¢144,816.5 millones.

Los inventarios representan el 13,0% del total Activo Corriente y ascienden a ¢53,734.0 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 2,7% y asciende a ¢11,062.4 del Activo Corriente, destacándose la cuenta de Bancos.



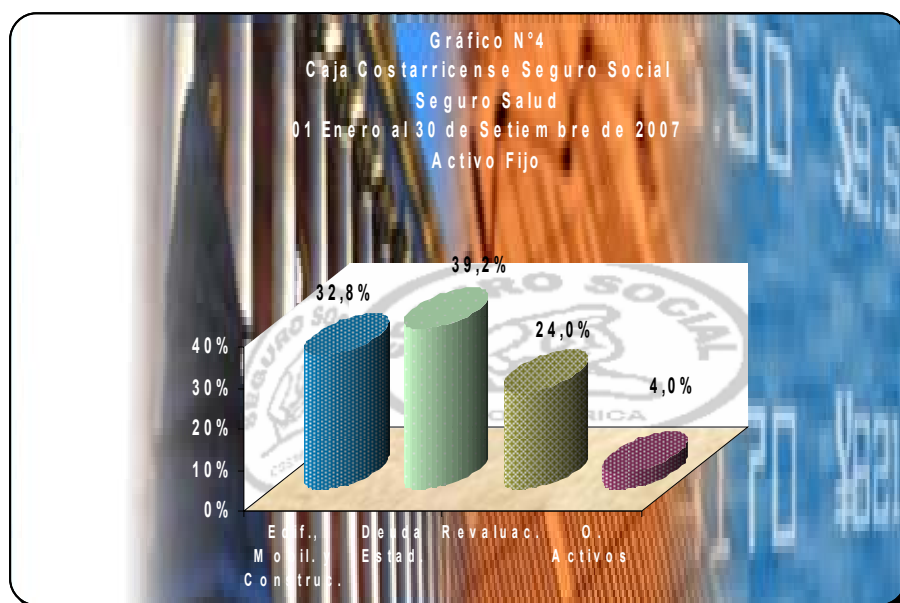
Activo Fijo

En el Gráfico No. 4, se visualiza que el 39,2% del Activo Fijo corresponde a las deudas contraídas o asumidas por el Estado con nuestra Institución que ascienden a ¢154,707.8 millones.

Otro rubro importante son las reevaluaciones que asciende a ¢94,477.2 millones representando un 24,0% 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 32,8% del activo fijo corresponde a mobiliario, maquinaria y equipo, edificios, construcciones y terrenos suma que asciende a ¢129,336.3 millones.

Finalmente el concepto otros activos representa un 4% del total activo fijo, suma que asciende a ¢15,924.1 millones destacándose la cuenta de Inversiones en Bonos.

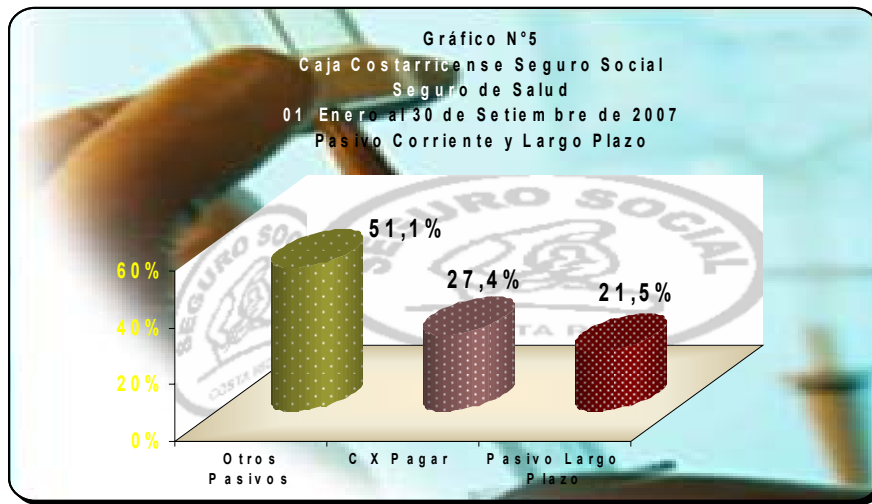


Pasivo

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 27,4% del Pasivo Total y ascienden a ¢44,393.9 millones formadas principalmente por las cuentas por pagar a Instituciones por la suma de ¢34,121.6 millones representando el 21.1% 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 ¢10,733.8 millones y la cuenta Cuentas por Pagar a IVM por la suma de ¢461.4 millones.



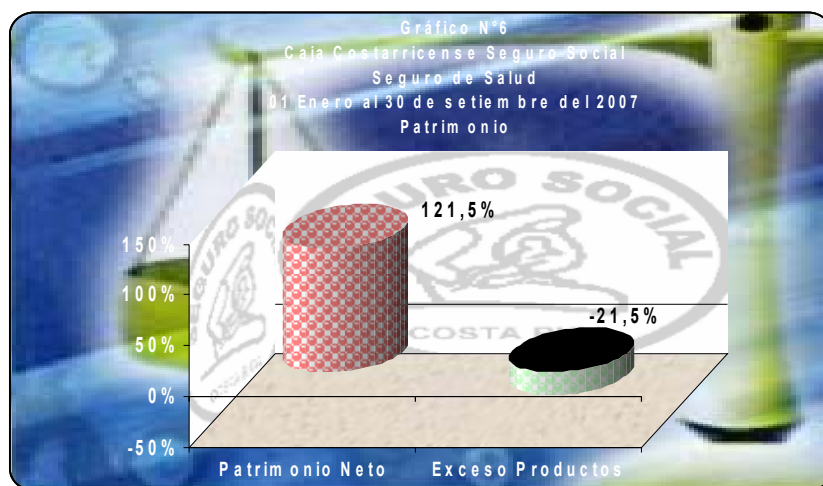
Como parte de concepto Otros Pasivos, el cual representa el 51,1% del Total Pasivo y asciende a ¢82,698.9 millones formado principalmente por la provisión para el pago de Prestaciones Legales, Aguinaldo, así como el Salario Escolar. Dentro del concepto Otros Pasivos, se incluyen los Depósitos por Arreglo 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 ¢ 15,302.3 millones, representando un 18% de total Otros Pasivos.

Del total pasivo el 21,5%, le pertenece al Pasivo Largo Plazo, el cual asciende a ¢34,746.6 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 121,5% del total de Patrimonio corresponde al Patrimonio Neto y el exceso del Producto sobre el gasto refleja un -21,5% del total del Patrimonio, lo cual indica que al 30 de septiembre del 2007 este Régimen cuenta con un déficit de ¢-138,828.5 millones de colones, antes de la reserva crédito.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- En cumplimiento de la recomendación No. 6, del Informe de Auditoría AI-230-R-2003, relacionada con la incidencia que tiene el saldo de la cuenta contable 322 “Depósitos Cuotas Seguro Social” en la estructura financiera de la Institución, para este mes el saldo de la misma es de ₡703.1 millones de colones, monto que representa un 0,6% del total pasivo corriente.

2- El déficit por la suma de ₡138,828.5 millones de colones que muestra el Estado de Resultados, es el resultado de los ajustes contables realizados para registrar el convenio de pago suscrito entre la Caja Costarricense Seguro Social y el Gobierno Central por concepto de cuotas atrasadas. Lo anterior según acuerdos de Junta Directiva.

- . Artículo No. 15, Sesión No. 8168 del 12 Julio 2007.
- . Artículo No. 3, Sesión No. 8172 del 26 Julio 2007.
- . Artículo No. 25, Sesión No. 8176 del 16 Agosto 2007.
- . Informe de Morosidad del Estado al 31 de Julio 2007.

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 SETIEMBRE DE 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	2.007		2.006	
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	9.550.618		10.536.666	
INVERSIONES TRANSITORIAS	74.662.766		91.172.284	
INVERSIONES CORTO PLAZO	34.500.000		24.007.778	
I.V.M. CUENTA CORRIENTE (SEM)	-117.476		-2.534.452	
CUENTAS POR COBRAR	273.436.127		390.475.733	
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	-34.874.488		-27.106.906	
INVENTARIOS	53.734.025		33.753.263	
GASTOS DIFERIDOS	806.826		408.890	
PRODUCTOS ACUMULADOS	822.156		566.295	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	258		0	
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES		10.733.795		6.190.522
CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES		34.121.561		27.509.875
APORTES PARA FINES CIENTIF. Y TEC.		0		0
CUENTAS POR PAGAR A IVM		-461.384		5.353.269
OTROS PASIVOS		81.979.089		87.772.938
DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO		545		901
DEP. CUOTAS SEGURO SOC.		719.252		1.032.640
S.E.M. CTA CTE. (I.V.M.)		0		0
TOTAL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE	412.520.812	127.092.858	521.279.551	127.860.145
CAPITAL DE TRABAJO	0	285.427.954	0	393.419.406
SUMAS IGUALES	412.520.812	412.520.812	521.279.551	521.279.551

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 SETIEMBRE DE 2007
(Cifras en miles de colones)

CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2006		393.419.406
MAS:		
ORIGEN DE FONDOS		
PATRIMONIO NETO	179.713.279	
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	(270.589.769)	
OTROS ACTIVOS	3.195.494	
INVERSION EN BONOS	114.353	
EDIFICIO NETO	403.105	
TOTAL ORIGEN DE FONDOS		(87.163.537)
MENOS:		
APLICACION DE FONDOS		
MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO NETO	3.296.360	
CUENTAS POR PAGAR	2.048.467	
REVALUACIÓN EDIFICIO NETO	4.797.591	
REVALUACIÓN. MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	(2.790.358)	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	5.080.805	
CONSTRUCCIONES	3.306.803	
TERRRENOS	255.500	
REVALUACIÓN TERRENOS	3.687.946	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEGURO SOCIAL	1.074.151	
OTROS DESEMBOLSOS	70.650	
TOTAL APLICACION DE FONDOS		20.827.914
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO		-107.991.452
CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2007		285.427.954