

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

INDICE

PRESENTACION	2
ASPECTOS GENERALES	3
POLITICAS CONTABLES UTILIZADAS	3
PRODUCTOS	5
GASTOS	6
EXCEDENTE PRODUCTOS SOBRE GASTOS	7
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS	8
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO	10
ACTIVO	11
PASIVO	12
PATRIMONIO	14
RAZONES FINANCIERAS	16
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO	17

PRESENTACION

La Dirección Financiero Contable y la Subárea de Contabilidad Operativa, tienen el agrado de presentar los Estados Financieros del Régimen No Contributivo de Pensiones Por Monto Básico, así como un análisis financiero del mismo, para el mes de Junio del 2008.

El actual proceso de reforma del aparato estatal que experimenta nuestro país, resultado entre otras de las nuevas corrientes de transformación económica, política y social que experimentan muchos países, ha hecho de la asignación eficiente de los recursos públicos el *non plus ultra* sobre el que descansan el desarrollo y ejecución eficiente de los diferentes programas de bienestar social, en nuestro caso particular en los campos de la Salud y de las Pensiones, mismos que a su vez buscan satisfacer de manera equitativa y racional las necesidades de la población en dicho campo.

De acuerdo con los conceptos anteriormente enunciados, este documento pretende de alguna manera constituirse en una herramienta básica de información para el tomador de decisiones, la cual le facilite la administración eficiente y racional de esos recursos.

ASPECTOS GENERALES

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 ese mismo artículo 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.

POLITICAS CONTABLES UTILIZADAS

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, se encuentran enmarcadas dentro de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Dentro de dicha normativa podemos mencionar algunas de las más relevantes:

- ◇ Los registros contables son llevados en Colones Costarricenses, moneda de curso legal en Costa Rica.
- ◇ El ciclo económico utilizado es el período fiscal para las Instituciones Públicas, que va del 01 de Enero al 31 de Diciembre de cada año.
- ◇ Las inversiones a corto plazo están valuadas al costo de adquisición. Se compran en el mercado primario y se mantienen hasta el momento de requerirse el efectivo.

ESTADO DE PRODUCTOS 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 cuestión, con el propósito de determinar variaciones o tendencias que permitan realizar inferencias sobre la situación presente y futura de dichas variables y del fondo.

PRODUCTOS

Como productos del fondo se consideran aquellos rubros que contribuyen a financiar las operaciones del Régimen, mismos que se encuentran conformados principalmente por el 20% de los ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, según lo establece la Ley 5662 del 23 de Diciembre de 1974, y por el 20% obtenido de las sumas giradas por el Ministerio de Hacienda a ASFA por concepto de impuesto sobre las ventas, además por la Ley 7972 Cigarros y Licores.

Los rubros clasificados como *Ingresos Ordinarios*, generan prácticamente un 59.9 % de los productos totales del régimen.

También se producen entradas por concepto de Intereses sobre Inversiones, Intereses Cuenta Corriente y Transferencias de Instituciones Descentralizadas no Empresariales, identificados bajo el título de *Otros Productos*.

En el Estado de Productos y Gastos puede apreciarse que en el mes de Junio del 2008 el total de productos registrados ascendió a ¢ 65.384.1 millones de colones, suma que comparada con la del mismo mes pero del año 2007, muestra un aumento en términos nominales de ¢ 27.172.5 millones de colones para un 71.1 % de crecimiento.

GASTOS

La composición de los egresos del régimen se encuentra dividida en gastos ordinarios y otros gastos.

El primero de ellos corresponde al pago normal de pensiones que realiza el programa tanto del Régimen No Contributivo como de Parálisis Cerebral Profunda. Igualmente se incluyen dentro de esta clasificación los pagos por concepto del Servicio Médico, Servicio de Administración, Intereses sobre estos y aguinaldos.

Por su parte el rubro de otros gastos contempla principalmente los ajustes contables correspondientes a períodos anteriores.

Para el mes de Junio del 2008 los egresos del régimen ascendieron a ¢ 67.896.1 millones de colones, los cuales comparados con el gasto del mismo mes del año anterior, muestran un crecimiento porcentual de un 16.6 %.

Los rubros que mayor incidencia tienen dentro de la composición de los gastos ordinarios son las pensiones del RNC con un 36.6 % de participación relativa, Servicio Médico con un 5.4 % y la cuenta Parálisis Cerebral Profunda con un 3.1 %.

Las tres cuentas en conjunto representan un 89.4 % del total de gastos del mes de Junio 2008, por lo tanto forman las partidas más importantes dentro del total de gastos ordinarios.

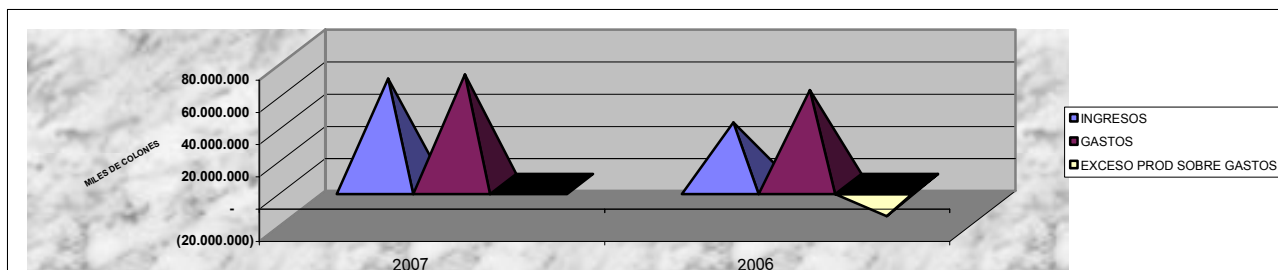
EXCEDENTE PRODUCTOS SOBRE GASTOS

De acuerdo con las cifras de productos y gastos analizados anteriormente, tenemos que para el mes de Junio los egresos superan a los ingresos en un 96.3 %, lo cual representa una diferencia absoluta de ¢ 2.512.0 millones de colones.

A continuación se presenta el estado de productos sobre egresos.

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE JUNIO 2008 - 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	30/06/2008	%	30/06/2007	%	VAR. ¢	VAR %
PRODUCTOS ORDINARIOS	39.171.386	59,91	31.169.678	81,57	8.001.708	25,67%
Recargo sobre planillas	15.901.093	24,32	12.777.493	33,44	3.123.600	24,45%
Impuesto de ventas	17.794.004	27,21	14.038.745	36,74	3.755.259	26,75%
Ingresos ley 7972 cigarros y licores	2.259.600	3,46	590.000	1,54	1.669.600	282,98%
Ingresos lotería electrónica	6.689	0,01	10.599	0,03	(3.910)	-36,89%
Ley Protección al Trabajador Artículo 77	3.210.000	4,91	3.741.000	9,79	(531.000)	-14,19%
Ingreso artículo 612 Código de Trabajo	-	-	11.841	0,03	(11.841)	-100,00%
OTROS PRODUCTOS	26.212.740	40,09	7.041.925	18,43	19.170.815	272,24%
Otros ingresos períodos anteriores	13.997.104	21,41	-	-	13.997.104	0,00%
Intereses Inversiones a la Vista	15.008	-	-	-	15.008	0,00%
Tranf. Instit. Descentr. No Empresarial.	12.160.000	18,60	7.000.000	18,32	5.160.000	73,71%
Intereses cuenta bancaria	40.628	0,06	41.925	0,11	(1.297)	-3,09%
TOTAL PRODUCTOS	65.384.126	100,00	38.211.603	100,00	27.172.523	71,11%
GASTOS ORDINARIOS	33.561.107	49,43	20.496.652	35,21	13.064.455	63,74%
Pensiones R.N.C.P.	24.859.153	36,61	15.493.257	26,62	9.365.896	60,45%
Pensiones P. C. P.	2.116.673	3,12	1.868.563	3,21	248.110	13,28%
Servicio Médico	3.722.753	5,48	1.100.294	1,89	2.622.459	238,34%
Servicio administrativo	555.050	0,82	464.000	0,80	91.050	19,62%
Décimo tercer mes R.N.C.P.	2.070.992	3,05	1.290.562	2,22	780.430	60,47%
Décimo tercer mes P.C.P.	176.122	0,26	155.677	0,27	20.445	13,13%
Intereses por servicios médicos	35.212	0,05	52.133	0,09	(16.921)	0,00%
Intereses por servicios administrativos	25.152	0,04	72.166	0,12	(47.014)	0,00%
OTROS GASTOS	34.335.040	50,57	37.710.069	64,79	(3.375.029)	-8,95%
Otros Ajustes periodos anteriores	34.335.040	50,57	37.710.069	64,79	(3.375.029)	-8,95%
TOTAL GASTOS	67.896.147	100,00	58.206.721	100,00	9.689.426	16,65%
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	(2.512.021)	100,00	(19.995.118)	100,00	17.483.097	-87,44%



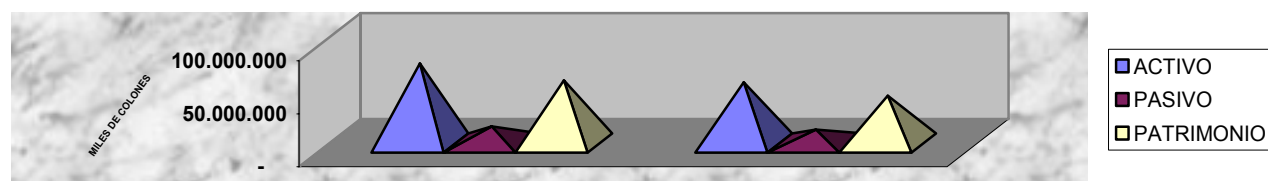
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

A continuación se presenta el Balance de Situación, además un breve análisis sobre el comportamiento que presentan al mes de Junio del 2008, las principales cuentas de activo, pasivo y patrimonio que pertenecen al Régimen No Contributivo.

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
AL 30 DE JUNIO 2008 y 2007

(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	30/06/2008	%	30/06/2007	%	VAR ¢	VAR %
ACTIVO						
ACTIVO CIRCULANTE	66.663.804	89,04	53.195.933	93,05	13.467.871	25,32%
Bancos	7.267.866	9,71	8.763.766	15,33	(1.495.900)	-17,07%
Inversiones a la Vista	3.000.000					
Cuentas por cobrar	56.395.938	75,33	44.432.167	77,72	11.963.771	26,93%
ACTIVO LARGO PLAZO	8.202.477	10,96	3.972.458	6,95	4.230.019	106,48%
CxC Impuesto Ventas L.P.	86.269.044		61.630.496			
CxC Imp. Cigarros, licores	1.505.800		1.505.800			
CxC. Protec Trabaj Art 77	10.182.253		10.182.253			
Sub total	97.957.097		73.318.549			
Menos: Estimación incobrables	(89.754.620)	8.202.477	(69.346.091)	3.972.458	4.230.019	106,48%
TOTAL ACTIVO	74.866.281	100,00	57.168.391	100,00	17.697.890	30,96%
PASIVO						
PASIVO CIRCULANTE	8.129.572	51,65	4.847.932	38,27	3.281.640	67,69%
Cuentas por pagar	1.247.363	7,92	500.876	3,95	746.487	149,04%
Gastos acumulados	4.635.095	29,45	2.900.816	22,90	1.734.279	59,79%
Provisiones	2.247.114	14,28	1.446.240	11,42	800.874	0,00%
PASIVO LARGO PLAZO	7.610.480	48,35	7.820.146	61,73	(209.666)	-2,68%
Servicios médicos	1.014.362	6,44	1.014.362	8,01	-	0,00%
Servicios administrativos	1.261.617	8,02	1.471.283	11,61	(209.666)	-14,25%
Préstaciones sociales	3.657.449	23,24	3.657.448	28,87	1	0,00%
Intereses Servicios Médicos	1.039.836	6,61	1.039.837		(1)	100,00%
Intereses Servicios Administr.	637.216	4,05	637.216		-	100,00%
TOTAL PASIVO	15.740.052	100,00	12.668.078	100,00	3.071.974	24,25%
PATRIMONIO						
PATRIMONIO	59.126.230	100,00	44.500.313	100,00	14.625.917	32,87%
Patrimonio neto	61.622.251	104,22	64.495.431	144,93	(2.873.180)	-4,45%
Reserva Sentencias Judiciales	16.000	0,03	-	-	16.000	100,00%
Exceso productos sobre gastos	(2.512.021)	(4,25)	(19.995.118)	(44,93)	-	0,00%
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	74.866.282	100,00	57.168.391	100,00	17.697.891	30,96%



ACTIVO

Los activos totales del RNC al mes de Junio del 2008 ascienden a la suma de ¢ 74.866.2 millones de colones, suma que superó en un 30.9 % a su similar del mes de Junio del 2007.

Dicho aumento obedece fundamentalmente a la actualización de la cuenta Estimación de Incobrables.

Esta situación pone en evidencia las dificultades que enfrenta este programa para hacer efectivos de manera oportuna los recursos que por ley le corresponden, ya que la totalidad de dichos recursos incluidos en las cuentas por cobrar de corto y largo plazo (monto neto) representan un 86.2% del total de activos del Régimen, lo cual se traduce en falta de liquidez para hacer frente a sus obligaciones financieras.

El activo fijo del régimen está compuesto principalmente por la cuenta por cobrar a la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares correspondiente a los años de 1992 al 2006, misma que alcanza la suma de ¢ 86.269.0 millones de colones, además de la cuenta por cobrar Artículo 77 de la Ley 7983 Protección al Trabajador por ¢10.182.2 millones de colones, ambas cuentas al 30 de Junio del 2008 menos la provisión para incobrables por un monto de ¢ 89.754.6 millones de colones. A continuación detalle de cuentas por cobrar a corto y largo plazo.

**CUENTAS POR COBRAR
CORTO Y LARGO PLAZO
AL 30 DE JUNIO 2008 y 2007**
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	30/06/2008		%	30/06/2007		VAR ¢	VAR %
CORTO PLAZO		56.395.938	87,30		44.432.167	11.963.771	26,93
Recargo planillas acumulados DESAF		5.110.702	7,91		4.120.394	990.308	24,03
Impuesto ventas acumulado DESAF		49.650.758	76,86		38.677.294	10.973.464	28,37
Art 77 Ley 7983 Protec al trabajador		1.634.478	2,53		1.634.479	(1)	0,00
LARGO PLAZO		8.202.477	12,70		3.972.458	4.230.019	106,48
Impuesto de ventas acumulado	86.269.044			61.630.496			
C/C ley 7972 cigarros y licores	1.505.800			1.505.800			
CxC Art 77 ley 7983 Protec Trabajador	10.182.253			10.182.253			
Sub total	97.957.097			73.318.549			
Menos: Provisión para incobrables	(89.754.620)	8.202.477	12,70	(69.346.091)	3.972.458	4.230.019	106,48
TOTALES		64.598.415	100,00		48.404.625	16.193.790	33,46

PASIVO

Los pasivos totales del RNC al mes de Junio del 2008 ascienden a la suma de ¢ 15.740.0 millones de colones, suma que aumentó en un 24.2 % a su similar del mes de Junio del 2007.

Dentro de las cuentas que contribuyeron a dicho aumento están los Prestaciones Sociales en un 23.2 % y Gastos Acumulados en un 29.4 % las cuales representan el 52.6 % del total del pasivo; el detalle a continuación

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
DETALLE DEL PASIVO
AL 30 DE JUNIO 2008 y 2007
(Cifras en miles de colones)

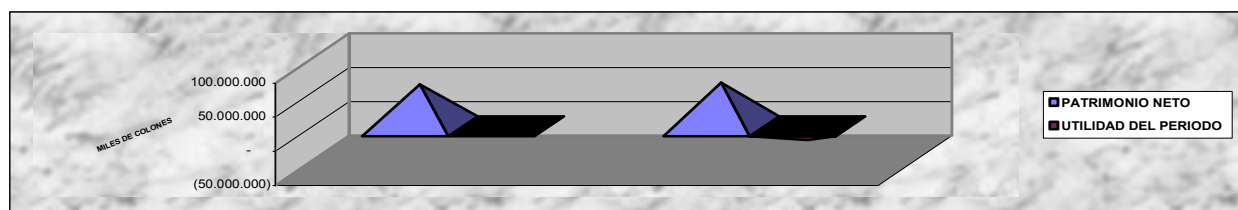
CONCEPTO	30/06/2008	%	30/06/2007	VAR ¢	VAR %
CUENTAS POR PAGAR	1.247.363	7,92	500.877	746.486	149,04
Servicios Médicos	622.772	3,96	34.417	588.355	1709,49
Intereses Servicios Médicos	270.760	1,72	195.938	74.822	38,19
Intereses Servicios Administrativos	353.831	2,25	270.522	83.309	30,80
GASTOS ACUMULADOS	4.635.095	29,45	2.900.816	1.734.279	59,79
Pensiones Acumuladas RNCP	4.278.687	27,18	2.582.911	1.695.776	65,65
Pensiones Acumuladas. PCP	356.096	2,26	317.620	38.476	12,11
Deducciones Retenidas	312	0,00	285	27	9,47
PASIVO LARGO PLAZO	7.610.480	48,35	7.820.146	(209.666)	0,00
SEM (servicios med. hospitalarios)	1.014.362	6,44	1.014.362	-	0,00
SEM (servicios administrativos)	1.261.617	8,02	1.471.283	(209.666)	-14,25
Préstaciones sociales	3.657.449	23,24	3.657.449	-	0,00
Intereses servicios médicos	1.039.836	6,61	1.039.836	-	100,00
Intereses servicios administrativos	637.216	4,05	637.216	-	100,00
PROVISIONES	2.247.114	14,28	1.446.240	800.874	0,00
Provisión dec. Tercer mes RNCP	2.070.992	13,16	1.290.563	780.429	0,00
Provisión dec. Tercer mes PCP	176.122	1,12	155.677	20.445	0,00
TOTAL PASIVO	15.740.052	100,00	12.668.079	3.071.973	24,25

PATRIMONIO

El patrimonio del Régimen muestra un incremento de ¢ 14.625.9 millones de colones de Junio 2008 a Junio del 2007, lo cual representa en términos relativos un superávit del 32,8 %.

Por consiguiente, dicha situación en ningún momento refleja una situación financiera saludable del régimen, sino todo lo contrario, ya que tal y como se analizó anteriormente, esas cifras obedecen a incrementos importantes en los rubros de cuentas por cobrar y no a ingresos reales recibidos, ya que recordemos que la base contable de registro de las transacciones trabaja sobre los ingresos devengados y no los efectivos.

DETALLE DEL PATRIMONIO AL 30 DE JUNIO 2008 - 2007 <small>(Cifras en miles de colones)</small>				
CONCEPTOS	30/06/2008	30/06/2007	VAR. ¢	VAR. %
Patrimonio neto	61.622.251	64.495.431	(2.873.180)	(4,45)
Reserva Sentencias Judiciales	16.000	-	16.000	100,00
Utilidad del periodo	(2.512.021)	(19.995.119)	17.483.098	(87,44)
TOTAL PATRIMONIO	59.126.230	44.500.312	14.625.918	32,87



INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA

RAZONES FINANCIERAS

RAZON CIRCULANTE

ACTIVO CIRCULANTE	66.663.804	
-----	-----	8.20
PASIVO CIRCULANTE	8.129.572	

Esta razón nos indica que por cada colón el R. N. C. tiene ¢ 8.20 colones para hacerle frente a sus obligaciones.

RAZON APALANCAMIENTO

PASIVO TOTAL	15.740.052	
-----	-----	0.21
ACTIVO TOTAL	74.866.282	

Lo anterior demuestra que por cada colón que tiene el R. N. C. ¢ 0,21 colones son aportados por los acreedores

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
ESTADO CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA
MESES QUE TERMINARON AL 30 DE JUNIO DEL 2008 - 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	MONTO
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Exceso productos sobre gastos	(2.512.021)
Variación en activos y pasivos de operación	
Cuentas por pagar corto plazo	746.487
Gastos Acumulados	1.734.279
Provisiones	800.874
Cuentas por cobrar corto plazo	(11.963.771)
Cuentas por cobrar largo plazo	(4.230.019)
Cuentas por pagar largo plazo	(209.666)
EFFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES OPERACION	(15.633.837)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Variación neta en el patrimonio	17.137.938
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	17.137.938
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Aumento de la inversión a corto plazo	-
EFFECTIVO USADO EN LA INVERSION	-
Aumento o disminución en efectivo	(1.495.900)
Efectivo al inicio del periodo	8.763.766
Efectivo al final del periodo	7.267.866