

30
Aniversario



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)

SEGURO DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD (CCSS-SEM)

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2004*
- *Informe Final*

INDICE

	<i>Página</i>
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	3-4
<i>Estados Financieros</i>	
- <i>Balances de Situación</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>	10-19
<i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i>	20
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	21
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	22-45

Señores

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)

Junta Directiva

Presente

Hemos examinado los balances de situación de la **Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Salud**, al 31 de diciembre del 2004 y 2003, los estados de ingresos y gastos, de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, que se acompañan. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)**. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestras auditorías.

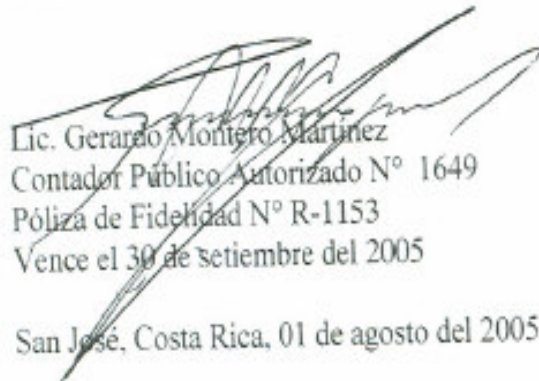
Excepto por lo indicado en el párrafo tercero siguiente, nuestras auditorías se realizaron con base en las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Una auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las revelaciones contenidas en los estados financieros. Una auditoría incluye también una evaluación de las normas de contabilidad usadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación general de la presentación de los estados financieros. Nosotros consideramos que nuestras auditorías proveen una base razonable para nuestra opinión.

Al 31 de diciembre del 2004, según oficio DJ 3580-2005 de la Dirección Jurídica, la Caja Costarricense de Seguro Social, tiene juicios planteados en su contra, los cuales a la fecha se encuentran pendientes de resolución definitiva por parte de los diversos juzgados. De acuerdo con dicho informe, la cuantía de la mayoría de los juicios es inestimable, por lo que no nos fue posible evaluar el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos, pudiera tener sobre los estados financieros de la Caja Costarricense de Seguro Social – Seguro de Salud. A esta fecha el Seguro de Salud tiene registrada en sus estados financieros una provisión para cubrir posibles pérdidas contingentes que pudieran generarse en razón de un desenlace desfavorable para la Caja por la suma de ₡2.000.000 (miles). Sin embargo debido a la falta de cuantificación de los juicios por parte de la Dirección Jurídica, no es posible determinar si la provisión registrada, es suficiente para cubrir las posibles pérdidas ocasionadas por tales juicios.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si los hay, que se determine pudiesen ser necesarios si hubiésemos contado con la cuantificación de los juicios por parte de la Dirección Jurídica, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la **Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Salud**, al 31 de diciembre del 2004 y 2003, los ingresos y gastos, los flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 1.

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la **Caja Costarricense de Seguro Social- Seguro de Salud**. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.

DESPACHO CARVAJAL Y COLEGIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2005

San José, Costa Rica, 01 de agosto del 2005.

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

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
ACTIVOS			
<i>Activo Circulante</i>			
Efectivo e Inversiones en Valores	2 y 3	48.485.890	37.900.309
Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto	4	225.925.443	151.499.555
Inventarios	5	40.738.072	39.092.411
Otros Activos		24.232	986.348
<i>Total Activo Circulante</i>		315.173.637	229.478.623
 Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto	6	178.117.382	150.745.942
Cuentas por Cobrar Asignaciones Familiares	7	105.529.828	76.606.984
Bonos del Estado y Otros Activos	8	15.152.297	27.371.196
Otros Desembolsos Financieros		75.000	75.000
<i>Total Activos</i>		614.048.144	484.277.745
 <i>Cuentas de Orden Deudoras</i>		1.807.449	1.807.449

(Continúa...)

(...Finaliza)

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

BALANCES DE SITUACION

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2004</u>	<u>2003</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
<i>Pasivo Circulante</i>			
Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	9	50.039.131	41.212.493
Documentos por Pagar (Intereses por Pagar BID)	10	261.724	310.410
Provisiones Varias		31.634.264	27.685.861
<i>Total Pasivo Circulante</i>		81.935.119	69.208.764
Documentos por Pagar Largo Plazo	10	27.948.743	16.507.171
Provisión para Contingencias Legales	14	2.000.000	2.000.000
<i>Total Pasivo</i>		111.883.862	87.715.935
<i>Patrimonio</i>			
Superávit Donado	11	4.867.068	4.432.119
Reservas	12	27.584.730	1.706.724
Superávit por Revaluación de Activos	13	96.120.246	77.499.396
Excedentes Acumulados		373.592.238	312.923.571
<i>Total Patrimonio</i>		502.164.282	396.561.810
<i>Total Pasivo y Patrimonio</i>		614.048.144	484.277.745
<i>Cuentas de Orden Acreedoras</i>		1.807.449	1.807.449

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
<i>Ingresos</i>		
Cuotas Particulares	362.292.037	323.949.487
Cuotas del Estado	5.053.278	4.357.342
Otras Cuotas, neto	8.750.095	6.999.501
Productos por Servicios Médicos	38.299.386	27.043.330
Servicios Administrativos	6.729.281	7.051.087
Otros Productos	94.574.832	41.767.870
Ingresos Diversos	5.003.039	113.763
<i>Total Ingresos</i>	<u>520.701.948</u>	<u>411.282.380</u>
<i>Gastos</i>		
Servicios Personales (Anexo L)	209.922.498	182.215.820
Servicios no Personales (Anexo M)	24.426.104	24.011.716
Consumo de Materiales y Suministros (Anexo N)	66.166.530	57.742.273
Aportes y Contribuciones (Anexo Ñ)	50.482.634	44.096.357
Depreciaciones	11.614.002	9.192.478
Subsidio de Seguro de Salud	16.886.171	15.941.000
Otras Prestaciones	19.899.635	18.468.387
Becas y Capacitación	583.176	580.691
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	5.652.662	4.053.224
Otros Gastos	9.259.620	8.184.297
Ajustes a periodos anteriores	19.263.502	10.064.964
Distribución Costos y Servicios	---	279.319
<i>Total Gastos</i>	<u>434.156.534</u>	<u>374.830.526</u>
<i>Excedente Neto del período</i>	<u>86.545.414</u>	<u>36.451.854</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
<i>Actividad de operación</i>		
Excedente neto del período	86.545.414	36.451.854
<i>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo</i>		
Depreciaciones	11.614.002	9.192.478
Estimación para incobrables	5.652.662	4.053.224
<i>Subtotal</i>	103.812.078	49.697.556
<i>Variación en activos y pasivos de operación</i>		
Cuentas y documentos por cobrar	(80.078.550)	(5.526.331)
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(28.922.844)	(19.636.606)
Inventarios	(1.645.661)	4.054.033
Otros activos	962.116	(145.936)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	8.826.638	(8.393.236)
Provisiones	3.948.403	---
<i>Efectivo generado por actividades de operación</i>	6.902.180	20.049.480
<i>Actividad de financiamiento</i>		
Variación neta en Patrimonio	436.208	704.451
Documentos por pagar	11.392.886	772.587
<i>Efectivo generado en actividades de financiamiento</i>	11.829.094	1.477.038
<i>Actividad de inversión</i>		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(20.364.592)	(35.652.204)
Inversiones en bonos del Estado	12.218.899	4.843.511
<i>Efectivo usado en actividades de inversión</i>	(8.145.693)	(30.808.693)
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	10.585.581	(9.282.175)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	37.900.309	47.182.484
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año(ver nota 2 y 3)</i>	<u>48.485.890</u>	<u>37.900.309</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<i>Superávit Donado</i>	<i>Reservas</i>	<i>Superávit por Revaluación de Activos</i>	<i>Excedentes Acumulados</i>	<i>Excedente del periodo</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2002</i>	<i>3.728.869</i>	<i>1.705.524</i>	<i>68.405.333</i>	<i>234.148.982</i>	<i>42.322.735</i>	<i>350.311.442</i>
Excedente neto del período	---	---	---	---	36.451.854	36.451.855
Aumentos	703.250	1.200	9.094.063	---	---	9.798.513
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i>	<i>4.432.119</i>	<i>1.706.724</i>	<i>77.499.396</i>	<i>276.471.717</i>	<i>36.451.854</i>	<i>396.561.810</i>
Capitalización de excedentes	---	---	---	36.451.854	(36.451.854)	---
Disminución de reserva para contingencias	---	(57.538)	---	57.538	---	---
Aumentos	434.949	1.200	26.313.320	59	---	26.749.528
Traslado a reservas		25.934.344		(25.934.344)	---	---
Retiros			(7.692.470)	---	---	(7.692.470)
Excedente neto del periodo	---	---	---	---	86.545.414	86.545.414
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i>	<i>4.867.068</i>	<i>27.584.730</i>	<i>96.120.246</i>	<i>287.046.824</i>	<i>86.545.414</i>	<i>502.164.282</i>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1 - Principales Políticas de Contabilidad

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la *Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud* en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

A. Bases de Presentación

La Caja Costarricense de Seguro Social, Institución del Estado sin fines de lucro, fue creada por la Ley número 17 del 22 de octubre de 1943. Esta Institución, es dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.

B. Seguro de Salud

El Seguro de Salud tiene a su cargo la prestación de servicios médicos y hospitalarios y el pago de prestaciones en dinero, en caso de incapacidad laboral por Seguro de Salud, a los asegurados. Se financia con el aporte de los trabajadores, de los patronos y del Estado. Las cuotas vigentes sobre las remuneraciones a los trabajadores son de 9,25% la cuota patronal, 5,50% la cuota obrera y de 0,25% la cuota estatal.

Los ingresos por cuotas del Estado comprenden el aporte del Gobierno de la República en su condición de patrono, la cuota obrera de los empleados del Gobierno de la República y la cuota del Estado como tal que se definió en un 0,25% de la totalidad de los salarios devengados por todos los trabajadores asegurados.

El Seguro de Salud tiene también a su cargo la prestación de servicios médicos y hospitalarios a los no asegurados a quienes cobra el servicio de acuerdo con su capacidad de pago. Según lo establece la Ley número 5349 del 24 setiembre de 1973, el Estado cubrirá la diferencia entre el costo y lo pagado por los pacientes.

De acuerdo con la Ley número 7374 del 19 de enero de 1994, a partir de esa fecha, el costo por atención médica de la población indigente que anteriormente era cubierto por el Estado, se cubrirá con los recursos provenientes de las partidas del Fondo de Asignaciones Familiares.

C. Unidad Monetaria

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

Las transacciones en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio de mercado, que es similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica que era de ¢457.58 para la compra y ¢459.64 para la venta al 31 de diciembre del 2004 y ¢418.04 para la compra y ¢419.05 para la venta al 31 de diciembre de 2003. Los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de cada período económico son ajustados al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica. Las diferencias de cambio, provenientes de la liquidación de los derechos y obligaciones en moneda extranjera y del ajuste a los saldos a la fecha de cierre son registradas con cargo a las operaciones del período respectivo.

D. Sistema de Contabilidad

En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa, excepto en algunas áreas específicas, cuyo valor monetario involucrado no es significativo para determinar la situación financiera y económica del Seguro de Salud y que comprende principalmente las cuentas por pagar a proveedores, en concepto de productos alimenticios, cuyo pago se realiza en plazos muy cortos a partir de la fecha del recibo de la mercadería.

E. Fluctuación en los Niveles de Precios

La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos del Área Metropolitana fue un 9.87 % en el 2004 y 9.68% en el 2003.

F. Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro

1) En el período 1998 la Administración tomó las siguientes acciones:

- Se estableció un ABC de las cuentas por cobrar institucionales, mediante el cual estas fueron clasificadas según sus montos y ordenadas de manera descendente, permitiendo que aquellas cuentas de mayor cuantía quedaran ordenadas en los primeros lugares.
- Posteriormente, sobre dicha clasificación se calculó el porcentaje de participación relativa de cada una de ellas y se sumaron hasta alcanzar un 94% como mínimo del total de la cartera, suma que se tomó como base para efectuar la estimación de cuentas incobrables. Este procedimiento se realizó en ambos regímenes.

- Las cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” se estimaron de acuerdo al procedimiento indicado por la jefatura del Departamento de Gestión de Cobros, mediante oficio DGC-290-99 de fecha 7 de mayo de 2000.
- Con relación a la estimación de las cuentas 128 “INS Servicios Médicos Riesgos Profesionales”, 129 “INS Servicios Médicos Accidentes de Tránsito, 130 “Cheques Debitados”, 139 “Cheques en Cobro Judicial, 245 “Hipotecas y Documentos por Cobrar” y 250 “Préstamos Hipotecarios”, éstas se calcularon de acuerdo a lo manifestado por las jefaturas del Departamento de Cobro Judicial y Departamento de Crédito según oficios DCJ-1019-99 y DC-013-01-99 de fechas 29 y 27 de enero de 2000 respectivamente.
- En lo que se refiere a la deuda estatal, cuentas 125 “Cuentas por Cobrar a Instituciones”, 133 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal y 265 “Cuentas por Cobrar Deuda Estatal”, a las mismas no se les realiza estimación alguna, por cuanto la Institución ha utilizado durante muchos años como política no incluir dichos rubros dentro de la estimación de cuentas incobrables, en razón de que el fundamento o principio de tales obligaciones corresponde a Leyes de la República que deben ser cumplidas por parte del Estado.
- Adicionalmente y con base en el estudio de juicios de altas cuantías emitido por la jefatura del área de litigios de la Institución, la Administración registró una estimación por ¢2.000.000 (miles) para cubrir posibles contingencias por defecto de estos juicios.
- Para el año 2004, al igual que en 2003, no se registró estimación en vista que no se presentaron variaciones importantes en las cuentas inactivas, por lo que no se consideró necesario recalcular estimación para otras cuentas excepto la cuenta 132 que si se practicó el ajuste correspondiente.

G. Inversiones en Valores

Están valuadas al costo de adquisición. La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y las mantiene hasta su vencimiento.

Al 31 de diciembre de 1998, la administración revaluó las inversiones en Unidades de Desarrollo “TUDES” para ajustarlas a su valor real. Para esta revaluación se habilitó la cuenta patrimonial número 600-16-7 Patrimonio por Revaluación de Inversiones, con base en la tabla de valores diarias de las unidades de desarrollo emitida por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). A partir de enero de 2000 esta revaluación se realiza mensualmente.

H. Inmuebles, Maquinaria y Equipo

El inmueble, maquinaria y equipo se registra al costo de adquisición o construcción. Al 31 de diciembre de 1997 la Institución ajustó el valor de sus inmuebles adquiridos hasta el 30 de noviembre de 1997 aplicando a los edificios el índice de precios para materiales y mano de obra para construcción de edificios publicado por la Cámara Costarricense de la Construcción y para el mobiliario adquirido hasta el 31 de octubre de 1997, se aplicó el índice de precios al productor industrial publicado por el Banco Central de Costa Rica.

Los índices fueron aplicados tanto al valor bruto como a la depreciación acumulada, acreditando el neto al superávit por revaluación. El gasto correspondiente a la depreciación sobre la revaluación fue cargado a gastos del año.

I. Depreciación

Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta. La vida útil estimada se detalla en Nota 6.

J. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003, las existencias en bodega están valuadas al costo promedio.

K. Prestaciones

La Institución debe reconocer un mes de salario por cada año de servicio hasta un máximo de ocho años a los empleados que son despedidos sin justa causa, a los que se acogen a pensión y a los familiares del empleado que fallece. La Institución carga a operaciones del período cuando incurre en erogaciones por este concepto. A partir del 18 de febrero del 2000 entró en vigencia la Ley de Protección al Trabajador con la cual el procedimiento varía ajustándose a lo que establece la Ley.

L. Fondos de Retiro y Ahorro y Préstamo

Existe un Fondo de Retiro y un Fondo de Ahorro y Préstamo, para los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, estos Fondos no están incluidos en los estados financieros de este régimen. Los Fondos son administrados por una Junta de seis miembros, constituida por el Gerente Financiero, un funcionario de la Dirección Actuarial, un representante de la División Financiera y tres delegados de los empleados. Administrativa y financieramente funcionan separados y se financian con un 3% sobre los salarios como aporte patronal y un 5% sobre los salarios como aporte de los trabajadores.

M. Ingresos por Servicios Administrativos

Comprende los ingresos por el cobro que hace la Caja a las diferentes instituciones estatales por servicio de recaudación, liquidación y distribución de impuestos o contribuciones establecidos por leyes de la República. Comprende además, la porción de gastos de administración que por Ley debe cubrir el Seguro de Régimen de Pensiones.

N. Gastos Administrativos

Los montos de los gastos administrativos asumidos en cada uno de los años 2004 y 2003 deben ser inferiores al 8% de los ingresos respectivos, basándose en lo que establece la Ley número 6577, artículo 34 de mayo de 1981.

Nota 2 - Efectivo y Bancos

El detalle al 31 de diciembre del 2004 y 2003 es el siguiente:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Cajas Chicas	45.495	42.290
Caja Hospitales	92.118	63.519
Fondos de Trabajo	855.226	257.388
Fondos Rotatorios Sucursales	595.055	801.656
Fondos Rotativos Hospitales	591.901	876.512
Bancos	2.069.825	1.379.278
Total	<u>4.249.620</u>	<u>3.420.643</u>

Nota 3 - Inversiones en Valores

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional y el Ministerio de Hacienda con tasas de interés que oscilan entre el 12% y el 14% en colones, para las unidades de desarrollo del 4% al 6% y títulos de propiedad en colones, emitidos por el Gobierno Central cuyos intereses oscilan alrededor del 15.21% (Anexo A)

El detalle es el siguiente:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
<i>Inversiones disponibles</i>		
<i>Inversiones a la Vista</i>		
Banco Nacional de Costa Rica	42.250.277	34.478.543
Banco de Costa Rica	103.668	1.123
Banco Crédito Agrícola de Cartago	1.882.325	---
Total (Anexo A)	<u>44.236.270</u>	<u>34.479.666</u>

Nota 4- Cuentas y Documentos por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 las cuentas y documentos por cobrar se detallan así:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Cuotas a patronos particulares	80.396.485	72.677.020
Cuotas del Estado (Anexo B)	85.438.428	70.617.261
Cuotas a patronos particulares inactivos	367.945	367.657
Cuenta por cobrar Instituciones	106.477	106.477
Seguro de Pensiones (Anexo C)	2.118.545	1.367.574
Otras Cuentas por Cobrar (Anexo D)	84.665.657	28.297.014
<i>Total por Cobrar</i>	253.093.537	173.433.003
<i>Menos:</i>		
Estimación Dudoso Cobro	(27.168.094)	(21.933.448)
<i>Saldo Neto por Cobrar</i>	<u>225.925.443</u>	<u>151.499.555</u>

Cuotas del Estado

Los saldos por este concepto se refieren a cuotas del Estado como tal, como patrono y los intereses sobre la deuda. Estas cuotas han venido acumulándose a partir del 01 de enero de 1988 y devengan un interés sobre saldos del 6% anual. Esta política fue modificada a partir del período 1997, pasando la tasa de interés de un 6% anual a la tasa pasiva de los certificados de depósito a 6 meses plazo del Banco Nacional de Costa Rica, de acuerdo con el artículo 497 del Código de Comercio y 1163 del Código Civil. Las cuotas del Estado como patrono incluyen al Poder Ejecutivo, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.

Durante 1995, se formó una Comisión Interinstitucional constituida por funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Hacienda con el propósito de analizar y negociar la deuda del Gobierno Central con la Institución. Dicha comisión emitió su informe con fecha 16 de abril de 1996 en donde determina lo siguiente:

1. Los cálculos del registro de la cuota del Estado como patrono y el Estado como tal, están acorde a la normativa vigente.
2. El préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), negociado como abono a la deuda a junio 1992, será registrado una vez que se efectúe el desembolso respectivo.
3. Dentro de los cálculos de la deuda del Estado se debe incluir US\$8 millones que el Ministerio de Hacienda debe aportar como aporte local, conforme a los términos del Préstamo BID.

Nota 5- Inventarios

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Inventario en bodega	37.484.131	35.354.757
Mercadería en tránsito	3.253.941	3.737.654
<i>Total (Anexo E)</i>	<u>40.738.072</u>	<u>39.092.411</u>

Nota 6- Inmuebles, maquinaria y equipo

El detalle de los inmuebles, maquinaria y equipo, indicando su vida útil estimada, al 31 de diciembre del 2004 y 2003, es el siguiente:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Terrenos (costo)	4.140.514	4.039.819
Terrenos (revaluación)	18.113.772	14.751.341
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	6.941.528	6.941.528
Edificios (revaluación)	90.863.778	77.977.341
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	81.014.515	70.565.745
Mobiliario y equipo (revaluación)	48.136.932	32.642.138
Obras de arte (Costo)	109.983	297.577
Obras de arte (Revaluación)	297.577	109.360
Construcciones en proceso	48.912.500	39.235.078
<i>Subtotal (Anexo F)</i>	298.531.099	246.559.927
<i>Menos: Depreciación Acumulada (Anexo G)</i>	<u>(120.413.717)</u>	<u>(95.813.985)</u>
<i>Total neto</i>	<u>178.117.382</u>	<u>150.745.942</u>

Nota 7- Cuentas por cobrar a asignaciones familiares

Mediante la Ley de la República número 7374 del 19 de enero de 1994 se estableció que el costo de atención de la población indigente se debe cubrir con los recursos provenientes del Fondo de Asignaciones Familiares. Al 31 de diciembre del 2004 y 2003, el saldo por éste concepto ascendía a ¢105.529.828 (miles) y a ¢76.606.984 (miles) respectivamente. El pago por parte de Asignaciones Familiares de esta obligación está sujeto a las posibilidades económicas de que disponga el citado Fondo. La atención de esta obligación de parte de ese Fondo, no ha sido oportuna a la fecha de estos estados financieros.

Nota 8- Bonos del estado y otros activos

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 el detalle es el siguiente:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Unidades de Desarrollo del Estado, vencimientos de 1998 al 2014, intereses del 4.95%	7.951.972	15.941.111
Revaluación Tudes Seguro de Salud	6.078.290	10.490.265
Otros Activos (Anexo I)	1.122.035	939.820
<i>Total</i>	<u>15.152.297</u>	<u>27.371.196</u>

Fondos Restringidos

La utilización de los fondos atención deuda y capacidad instalada está sujeta a las disposiciones establecidas con la creación de las reservas de “Atención Deuda” y “Capacidad Instalada” (Notas 3 y 12).

Nota 9- Cuentas y gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 las cuentas y gastos acumulados por pagar se desglosan en las siguientes partidas:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Proveedores locales	(685.006)	(5.052.590)
Proveedores del exterior	574.367	401.898
Asignaciones Familiares	11.438.104	10.212.711
Banco Popular, INA e IMAS	6.625.903	5.186.419
Depósitos en custodia	2.443.446	430.661
Otros (Anexo J)	29.642.317	30.033.394
<i>Total</i>	<u>50.039.131</u>	<u>41.212.493</u>

Nota 10- Documentos por pagar a largo plazo

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 la deuda a largo plazo estaba formada por las siguientes partidas:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
INS por ¢1.580 (miles), sin intereses, amortización de ¢3 (miles) mensuales	518	554
Banco Interamericano de Desarrollo préstamo por US\$20.000 (miles), a pagar en 54 cuotas semestrales, a partir del 20 de mayo de 1984, intereses y comisión 2.5% a. sobre saldos (Anexo K)	1.848.640	2.172.644
Préstamo BCIE Ley 8010	3.706.179	3.525.698
Banco Bilbao Vizcaya S.A.	559.873	2.430.705
Instituto Crédito España	8.380.082	8.380.082
Sampo PLC	13.084.160	---
BIRF 7068	369.809	---
Estado por giros anulados	137.824	134.210
Hipoteca por pagos Clínica de Tibás	35.834	45.662
Hipoteca por pago Finca la Cueva	73.545	93.716
Seguro Pensión INVU	14.003	34.310
<i>Total deuda</i>	<u>28.210.467</u>	<u>16.817.581</u>
<i>Menos:</i> Porción Circulante (Préstamo BID)	<u>(261.724)</u>	<u>(310.410)</u>
Deuda a largo plazo, neto	<u>27.948.743</u>	<u>16.507.171</u>

Los préstamos con el BID y Ministerio de Hacienda - Renegociación, formalizados en dólares, quedaron registrados al tipo de cambio de ¢419.05 y ¢379.05 al 31 de diciembre del 2004 y 2003, respectivamente.

Nota 11- Superávit donado

El superávit donado al 31 de diciembre del 2004 y 2003 estaba constituido por los siguientes conceptos:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Donaciones recibidas del Estado, asociaciones, empresas y particulares	4.223.351	3.788.402
Aporte del Gobierno Proyecto CAJA – BID	205.366	205.366
Donaciones de muebles, inmuebles e inventarios recibidas con base en Ley número 5349 por motivo del traspaso de hospitales	438.351	438.351
<i>Total</i>	<u>4.867.068</u>	<u>4.432.119</u>

Nota 12- Reservas

La cuenta de excedentes acumulados asignados al 31 de diciembre del 2004 y 2003, está conformada por las siguientes reservas:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Reserva Atención Deuda	5.386.320	461.027
Reserva Capacidad Instalada	12.116.120	1.167.739
Reservas Contingencias	12.020	69.558
Otras Reservas	9.600	8.400
Reserva de liquidez	10.060.670	---
<i>Total</i>	<u>27.584.730</u>	<u>1.706.724</u>

Nota 13- Superávit por revaluación de activos

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 la cuenta muestra un saldo en balance por ¢96.120.246 (miles) y de ¢77.499.396 (miles). Dicho saldo incluye revaluación de Tudes por ¢254.106 (miles) para ambos periodos.

Nota 14- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2004, según informe de la Dirección Jurídica DJ 3580-2005 la Caja Costarricense de Seguro Social afronta una serie de Procesos Judiciales, los cuales en su mayoría dadas sus características particulares son de cuantías inestimables.

Unido a estos existen también procesos nuevos o que se encuentran en etapa de prueba al 31 de diciembre del 2004. A esta fecha el Seguro de Salud tiene registrada en sus estados financieros una provisión para cubrir posibles pérdidas contingentes que pudieran generarse en razón de un desenlace desfavorable para la Caja por la suma de ¢ 2.000.000 (miles).

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)

Junta Directiva

Presente

Hemos examinado los estados financieros adjuntos de la ***Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud*** al 31 de diciembre del 2004 y 2003.

Nuestras auditorías se realizaron con base en las normas internacionales de auditoría. 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 análisis adicional y no es requerida como parte de los estados financieros básicos. Esta información financiera suplementaria es responsabilidad de la Administración de la ***Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud*** y estuvo sujeta a los procedimientos de auditoría, aplicados en las auditorías de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, está presentada razonablemente en todos sus aspectos de importancia, al considerarla en relación con los estados financieros básicos en conjunto.

Este informe ha sido preparado únicamente para información de la ***Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) – Seguro de Salud***. Sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del mismo, el cual con la aprobación de la Caja, es asunto de interés público.

***DESPACHO CARVAJAL Y COLEGIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS***

Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2005

San José, Costa Rica, 01 de agosto del 2005

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

INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA

Inversiones en valores	Anexo A
Cuotas por cobrar al Estado	Anexo B
Cuentas y documentos por cobrar al Seguro de Pensiones	Anexo C
Otras cuentas por cobrar	Anexo D
Inventarios	Anexo E
Inmuebles, maquinaria y equipo	Anexo F
Depreciación acumulada	Anexo G
Seguros	Anexo H
Bonos del Estado y Otros Activos -Otros activos	Anexo I
Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar -Otros	Anexo J
Conciliación Préstamo número 439/SF-CR - C.C.S.S. – BID	Anexo K
Servicios personales	Anexo L
Servicios no personales	Anexo M
Consumo de materiales y suministros	Anexo N
Aportes y contribuciones	Anexo Ñ
Comentarios sobre la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera	Anexo O

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

INVERSIONES EN VALORES

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresado en miles de colones costarricenses)

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DEL</u>		<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE</u>	
	<u>2004</u>		<u>2003</u>	
	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Monto</u>
<i>Inversiones a la vista</i>				
Banco Nacional de Costa Rica	14.10% - 12.50%	42.250.277	16.34%	459
Banco de Costa Rica	9.00%	103.668	14.95%	1.123
Banco Crédito Agrícola de Cartago	12.50%	1.882.325	13.29%	34.478.084
<i>Total Inversiones en Valores (nota 3)</i>		<u>44.236.270</u>		<u>34.479.666</u>

La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y las mantiene hasta su vencimiento, por lo que se registran al costo que es muy similar al mercado.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

CUOTAS POR COBRAR AL ESTADO

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Saldo al inicio del Período	70.617.261	73.669.277
Aumentos	123.251.276	39.764.713
Disminuciones	(108.430.109)	(42.816.729)
<i>Saldo al final del período (Nota 4)</i>	<u>85.438.428</u>	<u>70.617.261</u>

Incluye las cuotas del Estado como patrono y como tal y las cuentas por atención a centros penales. Como patrono incluye al Poder Ejecutivo, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
AL SEGURO DE PENSIONES**

*Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)*

<i>Saldo al 31 de diciembre del 2002</i>	<i>7.818.903</i>
Aumento	37.660.561
Disminución	(44.111.890)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2003</i>	<i>1.367.574</i>
Aumento	20.049.707
Disminución	19.298.736
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i>	<i>2.118.545</i>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Cuentas por cobrar (Gobierno Ley 5349)	1.830.857	2.975.412
Cuentas por cobrar Instituciones	171.608.962	88.787.644
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(105.529.827)	(76.606.984)
INS Convenio servicios Médicos Riesgos Profesionales	945.389	545.226
INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito	2.034.226	1.636.665
Cuentas por cobrar particulares	11.028.576	8.918.389
Cuentas por cobrar a empleados	982.026	985.005
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	21.160	13.770
Cuentas por cobrar servicios médicos	1.263.905	525.774
Cheques debitados	319.392	310.788
Cheques en cobro judicial	160.991	205.325
Total (Nota 4)	<u>84.665.657</u>	<u>28.297.014</u>

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)**

INVENTARIOS

Están clasificados en Almacén General, farmacias, proveedurías y centros de producción.

Las farmacias incluyen productos farmacéuticos, las proveedurías incluyen equipo médico quirúrgico, papelería y útiles de oficina e implementos de aseo y las unidades de producción tienen bodegas de materiales, productos en proceso y producto terminado.

El Almacén General se encarga de mantener las existencias necesarias, de los rubros antes mencionados, para satisfacer las necesidades de las farmacias y proveedurías de todos los centros de salud en el país.

Las existencias de suministros se clasifican en dos bodegas adicionales, a las cuales la Caja Costarricense de Seguro Social les arrienda el servicio de almacenaje de productos; dichas bodegas son las siguientes: Algefisa ubicada en San Francisco de Dos Ríos y Algefisa ubicada en Puntarenas.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<i>Mobiliario, Maquinaria y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Terrenos</i>	<i>Construcción en Proceso</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2002</i>	<i>73.877.092</i>	<i>77.941.057</i>	<i>16.581.978</i>	<i>27.893.850</i>	<i>196.293.977</i>
Adiciones y Traspasos	26.667.009	159.599	802.542	15.565.358	43.194.508
Ventas y retiros	(3.194.669)	(64.939)	(413.756)	(4.224.130)	(7.897.494)
Revaluación	6.265.388	6.883.152	1.820.396	---	14.968.936
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2003 (nota 6)</i>	<i>103.614.820</i>	<i>84.918.869</i>	<i>18.791.160</i>	<i>39.235.078</i>	<i>246.559.927</i>
Adiciones y Traspasos	28.519.259	---	100.695	16.266.901	44.886.855
Ventas y retiros	(21.403.207)	---	---	(6.589.479)	(27.992.686)
Revaluación	18.828.135	12.886.437	3.362.431	---	35.077.003
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2004 (nota 6)</i>	<i>129.559.007</i>	<i>97.805.306</i>	<i>22.254.286</i>	<i>48.912.500</i>	<i>298.531.099</i>

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)**

**DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES,
MAQUINARIA Y EQUIPO**

*Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Total</i>
Saldo al 31 de diciembre del 2002	35.755.686	45.346.138	81.101.824
Depreciación Anual			
Sobre costo	6.148.001	187.410	6.335.411
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	4.296.048	5.595.629	9.891.677
Ventas y Retiros	(1.514.927)	---	(1.514.927)
Saldo al 31 de diciembre del 2003 (nota 6)	44.684.808	51.129.177	95.813.985
Depreciación Anual			
Sobre costo	7.788.843	187.915	7.976.758
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	8.364.057	9.480.492	17.844.549
Ventas y Retiros	(1.221.575)	---	(1.221.575)
Saldo al 31 de diciembre del 2004 (nota 6)	59.616.133	60.797.584	120.413.717

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

SEGUROS

Al 31 de diciembre del 2004
(Expresado en miles de colones costarricense)

<i>Asegurado</i>	<i>Cobertura</i>	<i>Monto Asegurado</i>	<i>Valor en Libros</i>
Edificios	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto.	55.564.091	37.007.722
Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas (*)	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1).	13.442.400	35.636.483
Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*)	Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc.	1.034.000	3.253.942
Personal	Accidente o enfermedad que ocurra a los trabajadores, con ocasión o por consecuencia de la labor que realiza. Ley número 6727 de Riesgos de Trabajo (2).	191.724.755	
Calderas (Civil)	Daño Directo.	1.155.000	
Vehículo uso particular	Responsabilidad Civil.	21.360.000	
Vehículo uso discrecional	Responsabilidad Civil y Daño Directo.	111.908.286	
Tomógrafos	Todo Riesgo.	175.000	
Equipo Electrónico	Todo Riesgo.	666.439.835	
Seguro Casco	Pérdida Total.	10.900	
Pacientes	Daño a terceros.	14.000	

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)**

SEGUROS

*Al 31 de diciembre del 2004
(Expresado en miles de colones costarricense)*

<i>Asegurado</i>	<i>Cobertura</i>	<i>Monto Asegurado</i>	<i>Valor en Libros</i>
Bienes Institucionales	Todo Riesgo.		
Aeroseguro	Riesgo de muerte e Incapacidad Total.	2.000	
Obras de arte	Riesgo Nombrado.	(**)	
Piscinas	Responsabilidad Civil.	10.000	

(1) Corresponde a un promedio mensual de las mercaderías ingresadas.

(2) Todo el personal de la Caja Costarricense de Seguro Social, salario promedio mensual, seguro al costo.

(*) Almacén General, productos farmacéuticos, Inflamables, Regional Puntarenas, Algefisa, Reactivos Químicos, Parenterales.

(**) Por evento (en este momento no están expuestas las pinturas y otras obras de arte).

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

SEGUROS

Al 31 de diciembre del 2003
(Expresado en miles de colones costarricense)

<i>Asegurado</i>	<i>Cobertura</i>	<i>Monto Asegurado</i>	<i>Valor en Libros</i>
Edificios	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto.	54.684.091	33.789.692
Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas (*)	Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1).	13.442.400	39.092.411
Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*)	Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc.	1.034.000	3.737.654
Personal	Accidente o enfermedad que ocurra a los trabajadores, con ocasión o por consecuencia de la labor que realiza. Ley número 6727 de Riesgos de Trabajo (2).	87.633.942	
Calderas (Civil)	Daño Directo.	1.125.000	
Vehículo uso particular	Responsabilidad Civil.	20.505.000	
Vehículo uso discrecional	Responsabilidad Civil y Daño Directo.	82.752	
Tomógrafos	Todo Riesgo.	175.000	
Equipo Electrónico	Todo Riesgo.	1.181.955	
Seguro Casco	Pérdida Total.	10.900	
Pacientes	Daño a terceros.	21.736.752	
Bienes Institucionales	Todo Riesgo.	70.576.121	

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

SEGUROS

Al 31 de diciembre del 2003
(Expresado en miles de colones costarricense)

<i>Asegurado</i>	<i>Cobertura</i>	<i>Monto Asegurado</i>	<i>Valor en Libros</i>
Aeroseguro	Riesgo de muerte e Incapacidad Total.	2.000	
Obras de arte	Riesgo Nombrado.	45.275	
Piscinas	Responsabilidad Civil.	10.000	

(1) Corresponde a un promedio mensual de las mercaderías ingresadas.

(2) Todo el personal de la Caja Costarricense de Seguro Social, salario promedio mensual, seguro al costo.

(*) Almacén General, productos farmacéuticos, Inflamables, Regional Puntarenas, Almafisa, Reactivos Químicos, Parenterales.

ANEXO I

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)**

**BONOS DEL ESTADO Y OTROS ACTIVOS
OTROS ACTIVOS**

*Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Arreglo de Pago Compañía Bananera	858.499	807.480
Hipoteca y Documentos por Cobrar	(1.426)	25.697
Aportes en Garantía y Otros	264.962	106.643
Total (Nota 8)	<u>1.122.035</u>	<u>939.820</u>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO SALUD
(San José, Costa Rica)

CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR
OTROS

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Varios acreedores	296.693	780.473
Cuentas por pagar al I.V.M.	312.204	1.744.689
Aportes Asociaciones Solidarista	170.824	161.852
Honorarios profesionales	67.531	34.445
Fondo de Retiro de C.C.S.S.	493.139	1.023.757
Fondo de Ahorro y Préstamo	909.022	547.585
Fondo Mutual C.C.S.S.	7.269	(159.466)
Sindicato uniones asociaciones	55.741	56.352
Sindicatos uniones asociaciones	1.543.435	1.465.718
Deducciones cooperativas	587.822	480.314
Deducciones colegios profesionales	46.205	40.416
Otras deducciones	1.023.789	824.629
Pasivo aporte local	38.223	32.735
Cuota preelab. o func.	613.791	534.419
Garantías de participación y cumplimiento	285.690	181.220
Convenio y cuenta por cobrar LPT Sucursales	1.242.832	915.211
Depósitos cuotas Seguro Social	1.399.771	1.316.618
Arreglo pago Convenio Administrativo	1.223	701
Aporte Patronal Fondo de Capitalización Laboral	5.135.343	5.481.244
Aporte Fondo Pensiones Complementarias	9.866.761	10.099.281
Cuenta por pagar cobertura Complementaria IVM	598	598
Aporte 1,25 % Banco Popular	4.346.584	3.849.311
Recargos Ley PTN número 7983	616.496	277.596
Recargo Ley Protección al Trabajador 7983	579.243	343.696
Total Otros (nota 9)	<u>29.642.317</u>	<u>30.033.394</u>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

CONCILIACION PRÉSTAMO NÚMERO 439/SF-CR-CCSS

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

		<u>2004</u>	<u>2003</u>
<i>Saldo según libros al 31 de diciembre del 2003</i>	US\$	5.185	5.926
<i>Menos:</i> Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		(741)	(741)
<i>Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre</i>	US\$	<u>4.444</u>	<u>5.185</u>
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre)	US\$	<u>4.444</u>	<u>5.185</u>
Tipo de cambio (venta) (1)		415.98	419.05
<i>Saldo en colones al 31 de diciembre del 2004 (nota 10)</i>		<u>1.848.640</u>	<u>2.172.644</u>

(1) Las operaciones en dólares no están siendo ajustadas al tipo de cambio de cierre razón por la cual el tipo de cambio no concuerda con el de venta al 31 de diciembre del 2004.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

SERVICIOS PERSONALES

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Sueldos para cargos fijos	67.997.105	59.996.953
Aumentos anuales	35.437.348	30.989.977
Incentivo rotación enfermeras y otros gastos	17.609.177	14.151.942
Sueldo adicional	15.996.801	14.009.860
Tiempo extraordinario	10.216.333	8.467.818
Guardias médicos	10.199.668	8.732.863
Sobresueldo incentivos profes. Ciencias méd.	9.143.007	7.900.634
Sueldos personal sustituto	8.193.045	6.988.509
Dedicación exclusiva	5.747.081	4.889.313
Carrera profesional	5.364.899	4.706.627
Recargo nocturno	4.788.558	4.229.061
Disponibilidades médicas	4.390.145	3.867.529
Complemento salario escolar profes. Enfermer.	2.429.901	2.158.076
Bonif. Adicional profes. Ciencias médicas	2.398.973	2.062.382
Extras corrientes de médicos	2.056.683	1.592.456
Vacaciones	1.800.034	1.514.018
Sueldos servicios especiales	1.439.901	1.432.708
Sobresueldos aumento de salarios	1.102.447	999.233
Ropa y vestido	986.692	896.467
Días feriados	982.324	881.387
Asignaciones para la vivienda	357.514	321.432
Zonaje	246.321	226.628
Disponibilidad de desplazamiento de ingenieros	229.985	209.472
Salario escolar periodo anterior	177.262	476.259
Peligrosidad	149.525	131.640
Salarios en especie	134.795	133.131
Asignación de cajeros	16.002	18.141
Dietas	14.333	14.247
Diferencias de aplicaciones de escala salarial	4.954	5.200
Sobresueldos	3.538	4.107
Otros servicios personales	2.259	1.907
Servicios Personales Ciencias Médicas	---	196
Jornales	---	140.341
Extras corrientes de médicos 300 horas	---	65.306
Otros	305.888	---
Total (Cuadro B)	<u>209.922.498</u>	<u>182.215.820</u>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

SERVICIOS NO PERSONALES

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Energía eléctrica	3.266.750	2.695.962
Mante. y repar. de edificios por terceros	2.319.886	2.357.596
Mante. y repar. maquinaria y equipo por terceros	2.295.366	1.874.312
Contratación de servicios de vigilancia	2.218.199	1.988.378
Contr. Ser Limpieza Edif.	2.006.474	1.676.642
Servicio de agua	1.639.535	1.363.579
Pasajes de viáticos	1.426.564	1.275.894
Otros gastos	1.199.216	1.245.667
Contratos servicios área salud	1.139.104	545.493
Alquiler de edificios	902.176	867.352
Telecomunicaciones	825.938	687.964
Transporte y fletes en el país	690.074	636.017
Mante. y repar. equipo de oficina por terceros	459.576	411.848
Intereses de préstamos externos	440.547	591.602
Consultorías	504.362	1.064.690
Comisión y otros gastos	706.981	1.520.450
Información y publicidad	371.512	439.616
Seguro de riesgos profesionales	360.836	(4.705)
Gastos judiciales	298.205	126.494
Mante. y repar. de vehículos por terceros	239.904	257.725
Seguro de daños	212.696	215.018
Confección y reparación de ropa por terceros	232.501	271.703
Otros alquileres	197.896	181.459
Contratación de servicios zonas verdes	94.915	81.850
Otros servicios públicos	91.289	56.732
Lavado de ropa por terceros	61.644	59.928
Impresión y encuadernación	55.359	77.484
Diferencias de cambio	45.204	1.213.521
Intereses de préstamos BID	44.005	46.057
Alquiler de equipos electrónicos	28.376	108.228
Transporte de o para el exterior	8.293	11.794
Gastos de viajes el exterior	5.923	13.354
Intereses de préstamos internos	19.271	23.707
Servicio de correos	17.013	21.894
Financiamiento adquisición equipo radiográfico	512	6.471
Intereses General Electri	2	(60)
Total (Cuadro B)	<u>24.426.104</u>	<u>24.011.716</u>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u><u>2004</u></u>	<u><u>2003</u></u>
Medicinas	29.255.716	25.847.036
Productos químicos de laboratorio	9.075.126	7.504.038
Instrumentos médicos y de laboratorio	4.423.057	3.428.548
Productos alimenticios	4.129.622	3.630.454
Otros repuestos	2.293.965	1.932.259
Textiles y vestuarios	1.493.661	2.034.789
Combustibles lubricantes y otros	1.406.439	778.897
Materiales de construcción y mantenimiento	1.171.122	1.072.514
Combustibles y grasas	1.168.127	886.440
Envases y empaques médicos	1.151.722	1.007.307
Materiales médicos	1.118.476	856.798
Productos de papel y cartón	865.065	896.651
Impresos y otros	495.196	504.931
Útiles para laboratorio informática	421.189	227.947
Útiles y materiales de oficina	393.716	364.258
Otros útiles y materiales	320.726	343.822
Repuestos de equipo y transporte	254.573	243.344
Útiles y materiales de limpieza	205.115	176.457
Formularios y papelería IVM	144.659	138.379
Útiles de cocina y comedor	95.936	97.032
Llantas y neumáticos	78.546	73.654
Otros materiales y suministros	75.211	102.487
Instrumentos y herramientas	63.634	75.211
Artículos y gastos para recepción	7.950	9.117
Quirúrgicos y odontológicos	6.053.559	5.458.757
Repuestos base equipo de inst. planta	4.256	50.936
Herramientas para equipo de transporte	166	208
Total	<u><u>66.166.530</u></u>	<u><u>57.742.273</u></u>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

APORTES Y CONTRIBUCIONES

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Cuota patronales C.C.S.S.	17.764.300	14.530.606
Cuotas patronales IVM	9.121.790	7.461.537
Aporte Ley de Protección al Trabajador 7983	5.757.969	---
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S.	5.280.911	4.630.534
Aporte patronal FRE	4.683.343	3.783.991
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	2.830.014	2.300.730
Fondo de estabilización Laboral	1.919.257	---
Aporte patronal ASECCSS	1.763.217	---
Banco Popular contribución C.C.S.S.	947.716	774.272
Aporte patronal obligatorio Pensión compl.	300.700	---
Otros	98.115	10.061.939
Contribución organismos internacionales	14.444	16.066
Premios al personal	858	---
Subvenciones a Instituciones Médicas	---	536.682
Total	<u>50.482.634</u>	<u>44.096.357</u>

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)

COMENTARIOS SOBRE LA SITUACION FINANCIERA
RESULTADOS DE OPERACION Y FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003
(Expresados en miles de colones costarricenses)

1. ACTIVO

Al 31 de diciembre del 2004 el total de activos asciende a ¢614.048.144 (miles), al 31 de diciembre del 2003 asciende a ¢484.277.745 (miles). Los activos del año 2004 se incrementaron en ¢ 38.629.719 (miles) con respecto al año 2003. Los activos del año 2003 se incrementaron en ¢129.770.399 (miles) con respecto al año 2002.

Las variaciones más significativas se detallan a continuación:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Efectivo e inversiones en valores	10.585.581	(9.282.175)
Inventarios	1.645.661	112.748
Cuentas y documentos por cobrar corto y largo plazo	74.425.888	(4.054.033)
Inmueble, maquinaria y equipo – neto	27.371.440	35.553.789
Cuentas por cobrar asignaciones familiares	28.922.844	19.636.606

Para el año 2004 el activo fijo, experimentó un incremento neto por ¢27.371.440 (miles). Esta variación obedece principalmente a la inversión en mobiliario y equipo y a la construcción de nuevas clínicas, EBAIS, mejoras a los Hospitales y la construcción del nuevo hospital de Alajuela, que vinieron a formar parte del plan de mejoramiento estructural que posee la Institución a nivel nacional. Además para el año 2004 la partida de cuentas por cobrar Asignaciones Familiares presentó un incremento de ¢28.922.844 (miles) debido principalmente al no pago por parte de la Dirección de Asignaciones Familiares a la Institución.

Para el año 2004 las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por ¢74.425.888 (miles). Esta variación obedece principalmente al no pago por parte del Gobierno de la República por los conceptos de trabajadores independientes, convenios especiales, centros penales y la cuota Estado como tal, cuyo saldo se incrementó en ¢14.821.167 (miles), así como el incremento en las cuotas obreros patronales por cobrar a particulares por ¢7.719.465 y el aumento en cuentas por cobrar a instituciones por ¢82.821.318 menos la estimación para incobrables que aumento en ¢5.234.646.

Al 31 de diciembre del 2004 y 2003 el rubro de inmueble, maquinaria y equipo refleja un incremento neto de ¢27.371.440 (miles) y de ¢35.553.789 respectivamente. El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Revaluación de activo fijo	35.077.003	14.968.936
Adquisiciones y traspasos	44.886.855	43.194.508
Ventas y Retiros	(27.992.686)	(7.897.494)
Depreciación acumulada	(24.599.732)	(14.712.161)
<i>Total</i>	<u>27.371.440</u>	<u>35.553.789</u>

2. PASIVO

Al 31 de diciembre del 2004, el total de pasivos asciende a ¢111.883.862 (miles) y al 31 de diciembre del 2003 el total de pasivos asciende a ¢87.715.935 (miles). Esta disminución obedece principalmente a la amortización de la cuenta por pagar al I.V.M.

3. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2004 el patrimonio total ascendía a ¢502.164.282 (miles) y al 31 de diciembre del 2003 ascendía a ¢396.561.810 (miles). Las variaciones para el año 2004 y 2003 ascienden a ¢105.602.472 (miles) y a ¢46.250.368 (miles) respectivamente, El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>
Excedentes acumulados por resultados del periodo	60.668.667	36.451.855
Efecto de la revaluación de activos	18.620.850	9.094.063
Superávit donado y reservas	26.312.955	704.450
<i>Total</i>	<u>105.602.472</u>	<u>46.250.368</u>

4. INGRESOS

Los ingresos totales del año 2004 ascienden a ¢ 520.701.948 (miles) y ¢411.282.380 (miles) para el año 2003. Para el año 2004, se observa un incremento por ¢109.419.568 (miles) con respecto al año 2003 y para el año 2003 se observa un incremento de ¢30.715.954 (miles) con respecto al año 2002. Las principales variaciones se detallan a continuación:

	<u>2004</u>	<u>% Variación</u>	<u>2003</u>	<u>% Variación</u>
Cuotas del Estado	695.936	1%	92.116	1%
Cuotas de particulares	38.342.550	35%	39.384.460	128%
Otras cuotas	1.750.594	2%	(2.724.389)	(9%)
Productos por servicios médicos	11.256.056	10%	(2.954.007)	(10%)
Servicios administrativos	(321.806)	---	888.827	3%
Otros productos	52.806.962	48%	(1.957.428)	(6%)
Ingresos Diversos	4.889.276	4%	(2.013.625)	(7%)
Total	109.419.568	100%	30.715.954	100%

Ingresos por Cuotas

El incremento en las cuotas que son el principal medio de ingresos de la Institución, tiene su explicación en la relación directa con los aumentos en los salarios reportados durante el año 2004 y 2003 así como en una mayor población asegurada.

5. GASTOS

Durante el período 2004, los gastos totales ascendieron a ¢434.156.534 (miles) y ¢374.830.526 para el periodo 2003. Para el año 2004 los gastos se incrementaron en ¢59.326.108 (miles) lo que representa un 15.82% con respecto al año 2003. En 2003 los gastos sufrieron un incremento de ¢36.586.835 (miles) con respecto al año 2002, incremento que representa una variación porcentual de un 10.82%. El detalle de las principales variaciones es el siguiente:

	<u>2004</u>	<u>% Variación</u>	<u>2003</u>	<u>%Variación</u>
Servicios Personales	27.706.678	47%	11.465.030	31%
Servicios no personales	414.388	1%	2.038.636	6%
Consumo materiales y suministros	8.424.257	14%	8.511.918	23%
Aportes y contribuciones	6.386.277	11%	5.598.693	15%
Otros gastos	16.394.508	27%	8.972.558	25%
Total	59.326.108	100%	36.586.835	100%

Los servicios personales aumentaron principalmente debido a los ajustes en los salarios decretados por el Gobierno para el sector público en el período actual y ajuste acumulados de períodos anteriores y al efecto de la inflación experimentada durante el año del 2004.

Los servicios no personales suministrados a la Institución aumentaron por efectos normales del proceso inflacionario de la economía nacional (energía eléctrica, viáticos, seguros, mantenimiento y reparación de activo fijo, etc.).

El rubro de aportes y contribuciones aumentó debido principalmente a los ajustes en los sueldos pagados al personal, con lo que en forma directa se aumentan las cargas sociales y otras aportaciones a instituciones.

El consumo de materiales y suministros aumentó debido a que la mayoría de los productos son importados, así como las materias primas y las mismas presentan incrementos importantes en los precios internacionales. También se presentaron algunos incrementos en el tipo de cambio del colón con respecto a otras monedas de mayor valor, (por ejemplo marco alemán, libra esterlina, etc.), situaciones que inciden en que el precio de los productos se incremente. Por último, la Caja ha apoyado ciertas campañas de salud preventiva que demandaron un mayor consumo de algunos insumos.

6. EXCEDENTE NETO DEL PERÍODO

	2004	2003
Ingresos	520.701.948	411.282.380
Gastos	434.156.534	374.830.526
Excedente neto del período	86.545.414	36.451.854
Porcentaje del excedente con relación a ingresos	17%	9%

7. ESTIMACION PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2004 y 2003 asciende a ¢27.168.094 (miles) y a ¢21.933.448 (miles), respectivamente. Estos saldos representan un porcentaje de 12.65% para el año 2004 y un 10.76% para el año 2003 del total de cuotas y documentos por cobrar (Nota 4).

8. INCUMPLIMIENTO CON OBLIGACIONES

Nada de importancia.

9. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Actividad de Operación

Las actividades de operación del Seguro de Salud generaron efectivo por un valor neto de ¢6.902.180 (miles) y ¢ 20.049.480 (miles) para el año 2004 y 2003 respectivamente.

Actividad de Financiamiento

La actividad de financiamiento, generó efectivo por ¢ 11.829.094 (miles) y de ¢1.477.038 (miles) para el año 2004 y 2003 respectivamente.

Actividad de Inversión

Por este concepto la partida principal corresponde a las adquisiciones netas del activo en el período 2004 y 2003 por ¢ 20.364.592 (miles) y ¢35.652.204 (miles), respectivamente y a la disminución en las inversiones a largo plazo por ¢12.218.899 (miles) y ¢4.843.511 (miles), para 2004 y 2003 respectivamente.

10. IMPACTO DE LA INFLACION

La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos para el período 2004 y 2003 del Área Metropolitana, fue el siguiente:

Porcentaje de Inflación

<i>Año</i>	<i>Porcentaje</i>
2004	13.37%
2003	9.87%