

***Caja Costarricense de Seguro Social
Seguro de Enfermedad y Maternidad (CCSS-SEM)***

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2006*
- *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>	10-20
<i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i>	21
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	22
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	23-44

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 2006 y 2005, 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 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 exámen, 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 internacionales de información financiera 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.

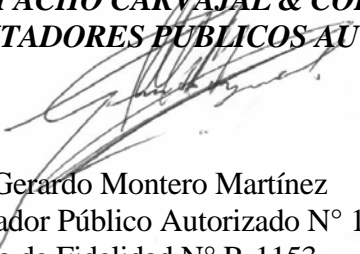
Al 31 de diciembre del 2006, la Dirección Jurídica Corporativa de la Caja Costarricense de Seguro Social, no nos ha informado sobre los procesos judiciales que tiene el Seguro de Salud, planteados en su contra, que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados, por lo cual no pudimos determinar la cantidad de dichos juicios y el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos pudiera tener en los resultados financieros del Seguro 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 en enero del 2007 se presentó un estudio técnico elaborado por la Dirección Actuarial en el cual se hacen las consideraciones y se emiten recomendaciones sobre las sentencias judiciales en contra del Seguro de Salud. Entre los alcances de dicho estudio se realizó una estimación actuarial de los pasivos para los años 2007 y 2008 con lo cual se determinó que la provisión para efectos legales indicada anteriormente debe ser ajustada a un monto de ¢5.300.000 (miles), los cuales incluyen ¢800 millones para posibles indemnizaciones a los familiares de las víctimas del siniestro del Hospital Calderón Guardia, y ¢4.500 millones como provisión de posibles gastos en procesos judiciales durante los próximos 18 meses.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si los hay, que se determine pudiesen ser necesarios si hubiésemos contado con la información sobre 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 2006 y 2005, 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.

Según se indica en la nota 15 por un aparente incumplimiento con la transferencia y acreditación de aportes a los afiliados a las operadoras de pensiones, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), multó con aproximadamente mil quinientos millones de colones al Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), dependencia de la Caja Costarricense de Seguro Social. La Institución planteó un recurso de inconstitucionalidad ante la Sala Constitucional, el cual a la fecha de esta auditoría se encuentra en proceso de resolución. Actualmente la Tesorería General de la Institución presenta una provisión para cubrir los posibles efectos de dicha resolución, la cual está considerada también dentro de la estimación actuarial para contingencias legales, a la que se hace referencia en el párrafo tercero de esta opinión.

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 & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2007

San José, Costa Rica, 08 de junio del 2007

“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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
ACTIVOS			
<i>Activo Circulante</i>			
Efectivo e Inversiones en Valores	2 y 3	102.736.256	71.913.608
Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto	4	372.762.622	286.191.114
Inventarios	5	42.832.992	35.356.392
Otros Activos circulantes		1.034.563	31.356
<i>Total Activo Circulante</i>		519.366.433	393.492.470
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto	6	221.415.990	199.264.959
Cuentas por Cobrar Asignaciones Familiares	7	169.553.025	133.230.125
Bonos del Estado	8	20.819.592	188.573
Otros Desembolsos Financieros		210.650	140.000
Otros activos	9	1.122.306	1.557.539
<i>Total Activos</i>		932.487.996	727.873.666
<i>Cuentas de Orden Deudoras</i>		3.816.619	3.606.268

(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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
<i>Pasivo Circulante</i>			
Cuentas y Gastos Acumulados por Pagar	10	72.000.908	61.829.161
Provisiones Varias		40.657.376	38.129.191
<i>Total Pasivo Circulante</i>		112.658.284	99.958.352
Documentos por Pagar Largo Plazo	11	34.845.560	32.331.632
Provisión para Contingencias Legales	15	2.000.000	2.000.000
<i>Total Pasivo</i>		149.503.844	134.289.984
<i>Patrimonio</i>			
Superávit Donado	12	6.072.601	5.202.835
Reservas	13	27.587.130	27.585.930
Superávit por Revaluación de Activos	14	140.824.639	116.901.015
Excedentes Acumulados		608.499.782	443.893.902
<i>Total Patrimonio</i>		782.984.152	593.583.682
<i>Total Pasivo y Patrimonio</i>		932.487.996	727.873.666
<i>Cuentas de Orden Acreedoras</i>		3.816.619	3.606.268

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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<i>Ingresos</i>		
Cuotas Particulares	508.033.007	418.365.958
Cuotas del Estado	10.161.583	8.013.440
Otras Cuotas, neto	12.359.407	6.024.174
Productos por Servicios Médicos	102.598.859	52.098.076
Servicios Administrativos	8.749.929	8.022.178
Otros Productos	110.528.865	84.017.463
Ingresos Diversos	4.520.162	2.714.749
<i>Total Ingresos</i>	<u>756.951.812</u>	<u>579.256.038</u>
<i>Gastos</i>		
Servicios Personales (Anexo L)	299.773.917	243.439.247
Servicios no Personales (Anexo M)	31.636.613	27.379.817
Consumo de Materiales y Suministros (Anexo N)	96.744.066	76.422.578
Aportes y Contribuciones (Anexo Ñ)	67.746.564	59.402.175
Depreciaciones	16.718.336	14.139.828
Subsidio de Seguro de Salud	19.850.044	18.895.019
Otras Prestaciones	28.132.343	24.467.177
Becas y Capacitación	972.693	706.666
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	5.693.405	---
Otros Gastos	9.232.929	18.252.734
Ajustes a periodos anteriores	15.214.313	25.043.222
Distribución Costos y Servicios	630.709	805.910
<i>Total Gastos</i>	<u>592.345.932</u>	<u>508.954.373</u>
<i>Excedente del año</i>	<u>164.605.880</u>	<u>70.301.665</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Actividad de operación		
Excedente del año	164.605.880	70.301.665
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	16.718.336	14.139.828
Estimación para incobrables	5.693.405	---
Subtotal	187.017.621	84.441.493
Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas y documentos por cobrar	(92.264.912)	(60.265.571)
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(36.322.900)	(27.700.297)
Inventarios	(7.476.600)	5.381.680
Otros activos	(638.624)	(7.124)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	10.171.746	11.790.030
Provisiones	2.528.185	6.494.927
Efectivo generado por actividades de operación	63.014.516	20.135.138
Actividad de financiamiento		
Variación neta en Patrimonio	870.966	336.967
Documentos por pagar	2.513.929	4.121.165
Efectivo generado en actividades de financiamiento	3.384.895	4.458.132
Actividad de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(14.945.744)	(14.914.297)
Variación en inversiones en bonos del Estado	(20.631.019)	13.748.745
Efectivo usado en actividades de inversión	(35.576.763)	(1.165.552)
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	30.822.648	23.427.718
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	71.913.608	48.485.890
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (ver nota 2 y 3)	102.736.256	71.913.608

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 2006 y 2005
(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 año</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i>	<i>4.867.068</i>	<i>27.584.730</i>	<i>96.120.247</i>	<i>287.046.823</i>	<i>86.545.414</i>	<i>502.164.282</i>
Capitalización de excedentes	---	---	---	86.545.414	(86.545.414)	---
Aumentos	335.767	1.200	28.051.722	---	---	28.388.689
Retiros	---	---	(7.270.954)	---	---	(7.270.954)
Excedente del año	---	---	---	---	70.301.665	70.301.665
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2005</i>	<i>5.202.835</i>	<i>27.585.930</i>	<i>116.901.015</i>	<i>373.592.237</i>	<i>70.301.665</i>	<i>593.583.682</i>
Capitalización de excedentes	---	---	---	70.301.665	(70.301.665)	---
Superávit donado	869.766	---	---	---	---	869.766
Aumentos	---	1.200	---	---	---	1.200
Revaluación de activos	---	---	23.923.624	---	---	23.923.624
Excedente del año	---	---	---	---	164.605.880	164.605.880
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006</i>	<i>6.072.601</i>	<i>27.587.130</i>	<i>140.824.639</i>	<i>443.893.902</i>	<i>164.605.880</i>	<i>782.984.152</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 2006 y 2005
(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 ¢515.84 para la compra, de ¢519.95 para la venta al 31 de diciembre del 2006 y de ¢495.65 para la compra y ¢497.71 para la venta al 31 de diciembre del 2005. 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 los intereses sobre cuotas a préstamos particulares y los intereses sobre inversiones a la vista y 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, los cuales se registran sobre la base de efectivo.

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 14.08 % en el 2006 y 13.37 % en el 2005.

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 07 de mayo del 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 del 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 2006, al igual que en 2005, 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

Están valuadas al costo de adquisición y las mantiene hasta su vencimiento.

La Institución no utiliza la base acumulativa para el registro de los intereses ganados sobre las inversiones en valores y bonos, sino que utilizan la base de efectivo.

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 del 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 la Nota 6.

J. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005, 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.

Nota 2 - Efectivo y Bancos

El detalle al 31 de diciembre del 2006 y 2005 es el siguiente:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Cajas Chicas	51.084	46.989
Caja Hospitales	90.973	107.792
Fondos de Trabajo	2.827.298	3.153.358
Fondos Rotatorios Sucursales	592.201	452.198
Fondos Rotativos Hospitales	800.906	873.246
Bancos	8.159.029	4.279.143
<i>Total</i>	<u>12.521.491</u>	<u>8.912.726</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>2006</u>	<u>2005</u>
<i>Inversiones disponibles</i>		
<i>Inversiones a la Vista</i>		
Depósito a plazo Banco de Costa Rica	3.000.000	---
Banco Nacional de Costa Rica	81.329.217	60.535.882
Banco de Costa Rica	2.276.548	---
Banco Crédito Agrícola de Cartago	3.609.000	2.465.000
<i>Total (Anexo A)</i>	<u>90.214.765</u>	<u>63.000.882</u>

Nota 4- Cuentas y Documentos por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005 las cuentas y documentos por cobrar se detallan así:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Cuotas a patronos particulares	98.866.741	90.361.590
Cuotas del Estado (Anexo B)	174.760.278	103.843.064
Cuotas a patronos particulares inactivos	353.605	366.580
Cuenta por cobrar Instituciones	106.477	106.477
Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte (Anexo C)	---	9.088.412
Otras Cuentas por Cobrar (Anexo D)	130.011.882	108.200.017
<i>Total por Cobrar</i>	404.098.983	311.966.140
<i>Menos:</i>		
Estimación Dudoso Cobro	(31.336.361)	(25.775.026)
<i>Saldo Neto por Cobrar</i>	<u>372.762.622</u>	<u>286.191.114</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 2006 y 2005 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Existencias en bodegas	42.495.424	32.958.268
Productos en proceso	293.916	309.493
Gastos aplicados	(7.453)	(5.217)
Mercadería en tránsito	51.105	2.093.848
<i>Total (Anexo E)</i>	<u>42.832.992</u>	<u>35.356.392</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 2006 y 2005, es el siguiente:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Terrenos (costo)	5.363.083	5.323.673
Terrenos (revaluación)	24.786.525	21.098.578
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	18.375.540	18.378.578
Edificios (revaluación)	124.329.305	108.441.788
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	96.128.140	86.873.086
Mobiliario y equipo (revaluación)	71.924.073	60.000.942
Construcciones en proceso	51.634.863	45.790.617
<i>Subtotal (Anexo F)</i>	392.541.529	345.907.262
<i>Menos: Depreciación Acumulada (Anexo G)</i>	<u>(171.125.539)</u>	<u>(146.642.303)</u>
<i>Total neto</i>	<u>221.415.990</u>	<u>199.264.959</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 2006 y 2005, el saldo por éste concepto ascendía a ¢169.553.025 (miles) y a ¢133.230.125 (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 2006 y 2005 el detalle es el siguiente:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Unidades de Desarrollo del Estado, vencimientos de 1998 al 2014, intereses del 4.95%	20.802.064	44.600
Revaluación Tudes Seguro de Salud	17.528	143.973
<i>Total</i>	<u>20.819.592</u>	<u>188.573</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- Otros activos

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005, el Régimen de Enfermedad y Maternidad tiene registrados otros activos según el detalle y montos siguientes:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Obras de arte (Costo)	114.248	109.983
Obras de arte (Revaluación)	297.577	297.577
Otros Activos	710.481	1.149.979
<i>Total (Anexo I)</i>	<u>1.122.306</u>	<u>1.557.539</u>

Nota 10- Cuentas y gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005 las cuentas y gastos acumulados por pagar se desglosan en las siguientes partidas:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Proveedores locales	5.064.615	(117.937)
Proveedores del exterior	2.084.995	1.774.580
Asignaciones Familiares	17.649.413	14.287.778
Banco Popular, INA e IMAS	10.713.094	7.249.508
Depósitos en custodia	3.095.664	2.966.135
Otros (Anexo J)	33.393.127	35.669.097
<i>Total</i>	<u>72.000.908</u>	<u>61.829.161</u>

Nota 11- Documentos por pagar a largo plazo

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005 la deuda a largo plazo estaba formada por las siguientes partidas:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
INS por ¢1.580 (miles), sin intereses, amortización de ¢3 (miles) mensuales	456	482
Banco Interamericano de Desarrollo (Anexo K)	1.540.593	1.750.393
Préstamo BCIE Ley 8010	8.631.248	6.444.171
Banco Bilbao Vizcaya S.A.	29.421	188.454
Instituto Crédito España	8.177.600	8.380.082
Sampo PLC	11.448.686	13.084.160
BIRF 7068	943.999	612.558
Préstamo BCIE Ley 8385	4.092.563	1.680.882
Préstamo BIRF Ley 8269	(67.355)	101.828
Hipoteca por pagos Clínica de Tibás	11.252	24.446
Hipoteca por pago Finca la Cueva	23.094	50.173
Seguro Pensión INVU	14.003	14.003
<i>Total deuda</i>	<u>34.845.560</u>	<u>32.331.632</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 2006 y 2005, respectivamente.

Nota 12- Superávit donado

El superávit donado al 31 de diciembre del 2006 y 2005 estaba constituido por los siguientes conceptos:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Donaciones recibidas del Estado, asociaciones, empresas y particulares	5.428.885	4.559.119
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	438.350	438.350
<i>Total</i>	<u>6.072.601</u>	<u>5.202.835</u>

Nota 13- Reservas

La cuenta de excedentes acumulados asignados al 31 de diciembre del 2006 y 2005, está conformada por las siguientes reservas:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Reserva Atención Deuda	5.386.320	5.386.320
Reserva Capacidad Instalada	12.116.120	12.116.120
Reservas Contingencias	12.020	12.020
Otras Reservas	12.000	10.800
Reserva de liquidez	10.060.670	10.060.670
<i>Total</i>	<u>27.587.130</u>	<u>27.585.930</u>

Nota 14- Superávit por revaluación de activos

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005 la cuenta muestra un saldo en balance por ¢140.824.639 (miles) y de ¢116.901.015 (miles). Dicho saldo incluye revaluación de Tudes por ¢254.106 (miles) para ambos periodos.

Nota 15- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2006, la Dirección Jurídica Corporativa de la Caja Costarricense de Seguro Social, no nos ha informado sobre los procesos judiciales que tiene el Seguro de Salud, planteados en su contra, que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados, por lo cual no pudimos determinar la cantidad de dichos juicios y el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos pudiera tener en los resultados financieros del Seguro 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 en enero del 2007 se presentó un estudio técnico elaborado por la Dirección Actuarial en el cual se hacen las consideraciones y se emiten recomendaciones sobre las sentencias judiciales en contra del Seguro de Salud. Entre los alcances de dicho estudio se realizó una estimación actuarial de los pasivos para los años 2007 y 2008 con lo cual se determinó que la provisión para efectos legales indicada anteriormente debe ser ajustada a un monto de ¢5.300.000 (miles), los cuales incluyen ¢800 millones para posibles indemnizaciones a los familiares de las víctimas del siniestro del Hospital Calderón Guardia, y ¢4.500 millones como provisión de posibles gastos en procesos judiciales durante los próximos 18 meses. Con respecto al siniestro del Hospital Calderón Guardia la Caja logró arreglar en vía extrajudicial con la mayor parte de los familiares de las víctimas el pago de indemnizaciones por esos hechos, y en reciente sentencia judicial se condenó a la Caja al pago de las sumas correspondientes en aquellos casos de los querellantes que no aceptaron el arreglo extrajudicial. En resumen, las sumas pagadas por la Caja en los casos Extrajudiciales fue por ¢300.552.622 y Judicialmente fue por ¢308.905.203.

Por un aparente incumplimiento con la transferencia y acreditación de aportes a los afiliados a las operadoras de pensiones, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), multó con aproximadamente mil quinientos millones de colones al Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), dependencia de la Caja Costarricense de Seguro Social. La Institución planteó un recurso de inconstitucionalidad ante la Sala Constitucional, el cual a la fecha de esta auditoría se encuentra en proceso de resolución. Actualmente la Tesorería General de la Institución presenta una provisión para cubrir los posibles efectos de dicha resolución, la cual está considerada también dentro de la estimación actuarial para contingencias legales, a la que se hace referencia en el párrafo anterior.

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Junta Directiva

Presente

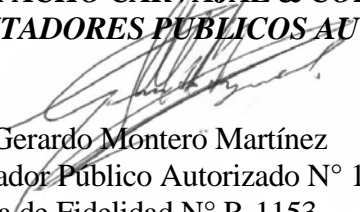
Hemos examinado los estados financieros adjuntos de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud** al 31 de diciembre del 2006 y 2005.

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 & 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 2007

San José, Costa Rica, 08 de mayo del 2007.

“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

ANEXO A

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

INVERSIONES EN VALORES

*Al 31 de diciembre del 2006 y 2005
(Expresado en miles de colones costarricenses)*

	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005	
	Monto	Tasa de Interés	Monto	Tasa de Interés
<i>Depósito a plazo</i>				
Banco de Costa Rica	3.000.000	---	---	---
<i>Inversiones a la vista</i>				
Banco Nacional de Costa Rica	81.329.217	12.25%	60.535.882	11.75%
Banco de Costa Rica	2.276.548	8.75%	---	---
Banco Crédito Agrícola de Cartago	3.609.000	9.5%	2.465.000	13.50%
<i>Total Inversiones en Valores (nota 3)</i>	90.214.765		63.000.882	

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 valor de 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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Saldo al inicio del Período	103.843.064	85.438.428
Aumentos	165.980.430	61.398.816
Disminuciones	(95.063.216)	(42.994.180)
<i>Saldo al final del período (Nota 4)</i>	<u>174.760.278</u>	<u>103.843.064</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)*

<i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i>	<i>2.118.545</i>
Aumento	35.501.075
Disminución	<u>(28.531.208)</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (Nota 4)</i>	<i>9.088.412</i>
Aumento	24.653.776
Disminución	<u>(33.742.188)</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006 (Nota 4)</i>	<u><u>---</u></u>

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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Cuentas por cobrar (Gobierno Ley 5349)	2.035.573	3.584.685
Cuentas por cobrar Instituciones	275.556.775	218.194.523
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(169.553.025)	(133.230.125)
INS Convenio servicios Médicos Riesgos Profesionales	1.484.249	1.887.979
INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito	2.996.261	3.133.288
Cuentas por cobrar particulares	11.514.117	9.366.039
Cuentas por cobrar a empleados	1.005.874	945.799
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	18.930	18.807
Cuentas por cobrar servicios médicos	4.379.787	3.786.402
Cheques debitados	363.273	299.216
Cheques en cobro judicial	210.068	213.404
Total (Nota 4)	<u>130.011.882</u>	<u>108.200.017</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 almacenan en las bodegas adicionales de la empresa CORMAR, S.A., a la cual la Caja Costarricense de Seguro Social le arrienda el servicio de almacenaje de productos.

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 2006 y 2005
(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 2004</i>	<i>129.155.712</i>	<i>97.805.306</i>	<i>22.254.286</i>	<i>48.912.500</i>	<i>298.127.804</i>
Adiciones y Traspasos	21.408.792	12.566.787	1.183.159	11.222.156	46.380.894
Ventas y retiros	(22.630.059)	(1.213.421)	---	(14.344.039)	(38.187.519)
Revaluación	18.939.583	17.661.694	2.984.806		39.586.083
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (nota 6)</i>	<i>146.874.028</i>	<i>126.820.366</i>	<i>26.422.251</i>	<i>45.790.617</i>	<i>345.907.262</i>
Adiciones y Traspasos	29.105.332	21.589	39.410	6.706.684	35.873.015
Ventas y retiros	(32.272.599)	(36.372)	---	(862.438)	(33.171.409)
Revaluación	24.345.452	15.899.262	3.687.947	---	43.932.661
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006 (nota 6)</i>	<i>168.052.213</i>	<i>142.704.845</i>	<i>30.149.608</i>	<i>51.634.863</i>	<i>392.541.529</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2004</i>	<i>59.616.133</i>	<i>60.797.584</i>	<i>120.413.717</i>
<i>Depreciación Anual</i>			
Sobre costo	8.463.198	1.122.134	9.585.332
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	9.208.366	9.370.034	18.578.400
Ventas y Retiros	(1.850.963)	(84.183)	(1.935.146)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2005 (nota 6)</i>	<i>75.436.734</i>	<i>71.205.569</i>	<i>146.642.303</i>
<i>Depreciación Anual</i>			
Sobre costo	10.027.099	404.015	10.431.114
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	6.299.776	10.892.654	17.192.430
Ventas y Retiros	(3.131.013)	(9.295)	(3.140.308)
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2006 (nota 6)</i>	<i>88.632.596</i>	<i>82.492.943</i>	<i>171.125.539</i>

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

SEGUROS
Al 31 de diciembre del 2006

En cuanto los seguros, las pólizas vigentes de la Institución se detallan en el siguiente cuadro:

Pólizas y prima anual

Tipo de Póliza	Número Póliza	Prima anual 2007
Riesgo del Trabajo	RT-77954	899.775.585
RC-Calderas	CAL-0016	423.264
Incendio Mercaderías-Bodegas	INC-298534	16.065.912
Póliza Equipo Electrónico	EQE-4562	4.918.160
Póliza Tomógrafos	EQE-4499	11.404.776
Póliza Cuerpo Diplomático	INS-Medical 3052	254.000.000
Vehículos-Uso Discrecional	AUM-00158	4.726.716
Vehículos-Uso Particular	AUM-00063	36.411.348
Póliza sobre Edificios	INCO-38344500 (M-5500)	199.039.102
RC-Embarcaciones	EMB-000274	250.700
Embarcaciones-Lanchas	EMB-316	70.000
Aero-seguro	50247-07	50.000
RC-Piscina Carlos Durán	RCG-02142	122.919
TOTAL GENERAL		1.427.258.482

Fuente: Sección Gestión del Aseguramiento.

El Departamento de Administración del Riesgo y Bienes Inmuebles, elaboró un estudio con una propuesta para el aseguramiento integral de todos los edificios, equipo, mobiliario, maquinaria y mercadería de la Institución en el territorio nacional, con la modalidad de aseguramiento denominada Primera Pérdida o Primer Riesgo, con varios escenarios, tal y como se resume en el siguiente cuadro:

**PRIMAS DE LOS ESCENARIOS DE RENOVACIÓN DE LA PÓLIZA M-5500 DE
TODO RIESGO
EDIFICIOS, EQUIPO, MOBILIARIO, MAQUINARIA Y MERCADERÍA
MONTO TOTAL EXPUESTO: US\$1,013,676,660**

ESCENARIOS	PRIMERA PÉRDIDA	DEDUCIBLES		PRIMA	
		EVENTOS CATASTRÓFICOS	OTROS RIESGOS	MONTO ANUAL	TARIFA
A. Cobertura de	\$100.000.000				
A.1			(1)	\$2.300.485	0,23%
A.2			\$500.000	\$1.930.862	0,19%
A.3			\$1.000.000	\$1.824.941	0,18%
B. Cobertura de	\$150.000.000	2% de la suma asegurada de la ubicación afectada, mínimo US\$ 45 mil toda y cada pérdida			
B.1			(1)	\$2.516.741	0,25%
B.2			\$500.000	\$2.268.487	0,22%
B.3			\$1.000.000	\$2.144.912	0,21%
C. Cobertura de	\$200.000.000				
C.1			(1)	\$2.680.037	0,26%
C.2			\$500.000	\$2.432.887	0,24%
C.3			\$1.000.000	\$2.307.105	0,23%
D.					
Actualización valores Póliza vigente con coaseguro 80%.		2% de la zona asegurada.	Entre \$10 mil y \$20 mil por evento.	\$3.216.236	0,32%

(1) Ubicaciones mayores a US\$ 10 mil: US\$ 45 mil toda y cada pérdida
Ubicaciones mayores a US\$ 5 mil y menores o iguales 10 mil: US\$ 20 mil.
Ubicaciones menores o iguales a US\$ 5 mil: US\$ 10 mil.
Robo, equipo electrónico US\$ 25 mil.

Nota: El valor en libros incluye el costo más la revaluación.

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

OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2005</u>
Obras de arte (Costo)	114.248	4.265	---	109.983
Obras de arte (Revaluación)	297.577	---	---	297.577
Arreglo de Pago Compañía Bananera	411.430	22.863	498.108	886.675
Hipoteca y Documentos por Cobrar	(5.005)	5.936	---	(10.941)
Aportes en Garantía y Otros	304.056	234.333	204.522	274.245
Total (Nota 9)	<u>1.122.306</u>	<u>267.397</u>	<u>702.630</u>	<u>1.557.539</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Cuentas por pagar al I.V.M.	3.809.905	10.025.438
Aporte Fondo Pensiones Complementarias	4.896.515	4.861.536
Aporte 1,25 % Banco Popular	4.470.491	4.804.606
Aporte Patronal Fondo de Capitalización Laboral	4.968.130	4.574.408
Sindicatos uniones asociaciones	2.086.834	1.884.647
Cuota preelab. o func.	2.301.350	1.256.596
Otras deducciones	1.620.454	1.213.657
Recargos Ley PTN número 7983	1.966.778	1.191.568
Fondo de Ahorro y Préstamo	1.456.673	1.157.746
Recargo Ley Protección al Trabajador 7983	1.401.100	879.083
Deducciones cooperativas	1.042.037	773.215
Convenio y cuenta por cobrar LPT Sucursales	662.028	747.352
Depósitos cuotas Seguro Social	712.327	715.029
Varios acreedores	778.417	520.046
Garantías de participación y cumplimiento	472.644	381.454
Fondo de Retiro de C.C.S.S.	273	244.363
Aportes Asociaciones Solidarista	247.105	196.186
Honorarios profesionales	122.645	85.067
Fondo Mutual C.C.S.S.	233.056	26.301
Sindicato uniones asociaciones	69.027	59.037
Deducciones colegios profesionales	54.938	50.129
Pasivo aporte local	19.231	19.745
Arreglo pago Convenio Administrativo	571	1.290
Cuenta por pagar cobertura Complementaria IVM	598	598
Total Otros (nota 10)	<u>33.393.127</u>	<u>35.669.097</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

		<u>2006</u>	<u>2005</u>
<i>Saldo según libros al 31 de diciembre del 2005</i>	US\$	<i>3.704</i>	<i>4.444</i>
<i>Menos:</i> Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		(741)	(740)
<i>Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre del 2006</i>	US\$	<i>2.963</i>	<i>3.704</i>
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre)	US\$	2.963	3.704
Tipo de cambio (venta) ⁽¹⁾		519.95	497.71
<i>Saldo en colones al 31 de diciembre del 2006 (nota 11)</i>		<i>1.540.593</i>	<i>1.750.393</i>

(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 2006 y 2005.

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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Sueldos para cargos fijos	96.459.821	77.352.815
Aumentos anuales	51.347.300	42.426.736
Sueldo adicional	22.667.287	18.571.733
Salario escolar	22.249.951	17.958.451
Tiempo extraordinario	15.397.481	12.469.244
Guardias médicos	15.637.154	12.524.689
Sobresueldo incentivos profesionales ciencias médicas	13.557.389	9.980.233
Sueldos personal sustituto	11.009.743	9.194.127
Dedicación exclusiva	9.642.806	6.990.458
Carrera profesional	7.131.676	6.193.257
Recargo nocturno	6.838.277	5.580.101
Disponibilidades médicas y Jefaturas	6.052.248	5.096.070
Complemento salario escolar profesionales Enfermería	1.896.177	2.408.063
Bonificación, adicional profesionales, ciencias médicas	3.615.406	2.707.537
Extras corrientes de médicos	2.284.189	2.229.503
Vacaciones y compensación	2.956.112	2.515.448
Sueldos servicios especiales	949.316	1.450.730
Días feriados	1.706.301	1.253.374
Sobresueldos aumento de salarios	1.527.230	1.249.028
Incentivo rotación enfermeras y otros gastos	1.087.497	918.300
Incentivo zona rural	395.836	270.163
Ropa y vestido	1.260.886	1.110.400
Retribución por auxilio económico alimentación	1.006.285	728.883
Asignaciones para la vivienda	539.789	432.329
Viáticos fijos Ministerio de Salud	397.020	337.067
Retribución por riesgo	213.219	278.477
Retribución ejercicio liberal de la profesión	436.609	20
Retribución 5% lab clínico	223.050	89.035
Beneficios atención Hospital Chacón Paut y Chapuí	268.781	232.817
Zonaje	231.461	231.270
Prohibición auditoría	229.923	194.904
Peligrosidad y protección radiología	225.342	177.543
Salarios en especie	138.964	134.571
Asignación de cajeros	18.454	17.248
Dietas	17.892	16.418
Disponibilidad de desplazamiento de ingenieros	38.087	15.787
Diferencias de aplicaciones de escala salarial	4.400	4.656
Sobresueldos	16.387	8.779
Jornales ocasionales	89.836	72.075
Otros servicios personales	8.335	16.908
Total (Cuadro B)	<u>299.773.917</u>	<u>243.439.247</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Energía eléctrica	4.499.671	3.907.803
Mante. y repar. de edificios por terceros	2.628.602	2.427.603
Mante. y repar. maquinaria y equipo por terceros	3.168.285	2.855.289
Contratación de servicios de vigilancia	2.507.822	2.406.824
Contratos servicios (jurídicos, ingenieros, econom, sist)	422.571	---
Contr. Ser. Limpieza Edif.	2.619.846	2.240.338
Servicio de agua	1.740.639	1.799.085
Pasajes de viáticos	1.688.823	1.470.818
Comisión y otros gastos	1.434.258	1.246.203
Contratos servicios área salud	661.271	720.890
Alquiler de edificios	1.119.299	985.509
Telecomunicaciones	981.075	937.222
Transporte y fletes en el país	893.013	777.640
Mante. y repar. equipo de oficina por terceros	236.822	424.298
Intereses de préstamos externos	1.023.333	543.774
Consultorías	64.731	396.413
Información y publicidad	419.368	386.553
Seguro de riesgos profesionales	840.620	738.223
Mantenimiento y reparac. Sistemas de información	557.703	---
Gastos judiciales	301.444	228.977
Mante. y repar. de vehículos por terceros	302.981	300.401
Seguro de daños	363.600	215.133
Confección y reparación de ropa por terceros	243.878	166.338
Otros alquileres	160.310	175.923
Contratación de servicios zonas verdes	99.856	97.640
Otros servicios públicos	121.474	102.039
Lavado de ropa por terceros	71.188	68.569
Impresión y encuadernación	65.174	63.641
Diferencias de cambio	1.152.545	458.718
Alquiler de equipos electrónicos y otros	133.244	161.134
Transporte de o para el exterior	7.828	7.170
Gastos de viajes el exterior	2.510	6.569
Intereses de préstamos internos	8.997	14.517
Servicio de correos	20.000	23.114
Otros gastos	1.073.832	1.025.449
Total (Cuadro B)	<u><u>31.636.613</u></u>	<u><u>27.379.817</u></u>

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

CONSUMO DE MATERIALES Y SUMINISTROS

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Medicinas	44.395.886	32.886.818
Productos químicos de laboratorio	10.906.650	10.411.892
Quirúrgicos y odontológicos	11.396.840	6.446.082
Instrumentos médicos y de laboratorio	6.873.996	5.212.482
Productos alimenticios	5.375.803	5.075.676
Otros repuestos	3.340.480	2.957.955
Textiles y vestuarios	2.454.823	1.858.329
Combustibles lubricantes y otros	1.262.336	2.336.738
Materiales de construcción y mantenimiento	429.585	1.303.836
Combustibles y grasas	1.628.796	1.398.609
Envases y empaques médicos	828.143	1.189.273
Materiales médicos	1.524.153	1.317.302
Productos de papel y cartón	1.172.404	762.084
Impresos y otros	628.901	768.156
Útiles para laboratorio informática	810.803	408.013
Útiles y materiales de oficina	432.092	436.490
Otros útiles y materiales	1.185.232	445.821
Repuestos de equipo y transporte	352.960	317.223
Útiles y materiales de limpieza	291.299	242.053
Formularios y papelería IVM	248.479	191.573
Útiles de cocina y comedor	139.285	123.638
Llantas y neumáticos	91.672	87.218
Tintes, pinturas y diluyentes	682.060	---
Materias primas	96.010	---
Otros materiales y suministros	95.221	108.230
Instrumentos y herramientas	86.823	66.057
Otros gastos	13.334	71.030
Total	<u>96.744.066</u>	<u>76.422.578</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Cuota patronales C.C.S.S.	24.902.445	20.612.709
Cuotas patronales IVM	12.806.984	10.586.506
Aporte Ley de Protección al Trabajador 7983	8.158.807	6.686.398
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S.	4.343.165	6.127.641
Aporte patronal FRE	6.617.319	5.406.047
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	4.034.950	3.276.005
Fondo de Estabilización Laboral	2.719.401	2.228.094
Aporte patronal ASECCSS	2.299.951	1.950.433
Banco Popular contribución C.C.S.S.	1.345.547	1.098.875
Aporte patronal obligatorio Pensión compl.	---	300.000
Contribución organismos internacionales	30.727	10.678
Otros	487.268	1.118.789
Total	<u>67.746.564</u>	<u>59.402.175</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 2006 y 2005
(Expresados en miles de colones costarricenses)

1. ACTIVO

Al 31 de diciembre del 2006 el total de activos asciende a ¢932.487.996 (miles), al 31 de diciembre del 2005 asciende a ¢727.873.666 (miles). Los activos del año 2006 se incrementaron en ¢204.614.330 (miles) con respecto al año 2005. Los activos del año 2005 se incrementaron en ¢113.825.522 (miles) con respecto al año 2004.

Las variaciones más significativas se detallan a continuación:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Efectivo e inversiones en valores	30.822.649	23.427.718
Bonos del estado	20.631.019	(5.381.680)
Cuentas y documentos por cobrar corto y largo plazo	86.571.507	60.265.671
Inmueble, maquinaria y equipo – neto	22.151.031	21.555.136
Cuentas por cobrar asignaciones familiares	36.322.900	27.700.297

Para el año 2006 el activo fijo, experimentó un incremento neto por ¢22.151.031 (miles). Esta variación obedece principalmente a la inversión en mobiliario y equipo y a la construcción de nuevas clínicas, EBAIS, mejoras a los hospitales, que vinieron a formar parte del plan de mejoramiento estructural que posee la Institución a nivel nacional. Además para el año 2006 la partida de cuentas por cobrar Asignaciones Familiares presentó un incremento de ¢36.322.900 (miles) debido principalmente al no pago por parte de la Dirección de Asignaciones Familiares a la Institución.

Para el año 2006 las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por ¢86.571.508 (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 ¢70.917.214 (miles), así como el incremento en las cuotas obreros patronales por cobrar a particulares por ¢8.505.151 y el aumento en las otras cuentas por cobrar institucionales ¢21.811.865, menos la estimación para incobrables que aumentó en ¢5.561.335.

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005 el rubro de inmueble, maquinaria y equipo refleja un incremento neto de ¢22.151.031 (miles) y de ¢21.555.136, respectivamente. El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Revaluación de activo fijo	43.932.661	39.586.082
Adquisiciones y traspasos	35.873.015	46.385.159
Ventas y Retiros	(33.171.409)	(38.187.519)
Depreciación acumulada	(24.483.236)	(26.228.586)
<i>Total</i>	<u>22.151.031</u>	<u>21.555.136</u>

2. PASIVO

Al 31 de diciembre del 2006, el total de pasivos asciende a ¢149.503.844 (miles) y al 31 de diciembre del 2005 el total de pasivos asciende a ¢134.289.984 (miles).

3. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2006 el patrimonio total ascendía a ¢ 782.984.152 (miles) y al 31 de diciembre del 2005 ascendía a ¢593.583.682 (miles). Las variaciones para el año 2006 y 2005 ascienden a ¢189.400.470 (miles) y a ¢91.419.400 (miles) respectivamente, El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Excedentes acumulados por resultados del periodo	164.605.880	70.301.664
Efecto de la revaluación de activos	23.923.624	20.780.769
Superávit donado y reservas	870.966	336.967
<i>Total</i>	<u>189.400.470</u>	<u>91.419.400</u>

4. INGRESOS

Los ingresos totales del año 2006 ascienden a ¢756.951.812 (miles) y ¢579.256.038 (miles) para el año 2005. Para el año 2006, se observa un incremento por ¢177.695.774 (miles) con respecto al año 2005 y para el año 2005 se observa un incremento de ¢58.554.090 (miles) con respecto al año 2004. Las principales variaciones se detallan a continuación:

	2006	% Variación	2005	% Variación
Cuotas del Estado	2.148.143	1.21%	2.960.162	5.05%
Cuotas de particulares	89.667.049	50.46%	56.073.921	95.8%
Otras cuotas	6.335.233	3.56%	(2.725.921)	(4.66%)
Productos por servicios médicos	50.500.783	28.42%	13.798.690	23.56%
Servicios administrativos	727.751	0.41%	1.292.897	2.20%
Otros productos	25.742.765	14.49%	(10.557.369)	(18.04%)
Ingresos Diversos	2.574.050	1.45%	(2.288.290)	(3.91%)
Total	177.695.774	100%	58.554.090	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 2006 y 2005 así como en una mayor población asegurada.

5. GASTOS

Durante el período 2006, los gastos totales ascendieron a ¢592.345.932 (miles) y ¢508.954.373 para el periodo 2005. Para el año 2006 los gastos se incrementaron en ¢83.391.559 (miles) lo que representa un 16.4% con respecto al año 2005. En 2005 los gastos sufrieron un incremento de ¢74.797.839 (miles) con respecto al año 2004, incremento que representa una variación porcentual de un 17.22% El detalle de las principales variaciones es el siguiente:

	2006	% Variación	2005	%Variación
Servicios Personales	56.334.670	67.55%	33.516.749	44.81%
Servicios no personales	4.256.796	5.10%	2.953.713	3.95%
Consumo materiales y suministros	20.321.488	24.37%	10.256.048	13.71%
Aportes y contribuciones	8.344.389	10.01%	8.919.541	11.92%
Otros gastos	(5.865.784)	(7.03%)	19.151.788	25.61%
Total	83.391.559	100%	74.797.839	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 2006.

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, 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

	2006	2005
Ingresos	756.951.812	579.256.038
Gastos	592.345.932	508.954.373
Excedente neto del período	164.605.880	70.301.665
Porcentaje del excedente con relación a ingresos	21.7%	12%

7. ESTIMACION PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2006 y 2005 asciende a ¢31.336.361 (miles) y a ¢25.775.026 (miles), respectivamente. Estos saldos representan un porcentaje de 7.75% para el año 2006 y un 8.26% para el año 2005 del total de cuotas y documentos por cobrar (Nota 4).

8. INCUMPLIMIENTO CON OBLIGACIONES

Por un aparente incumplimiento con la transferencia y acreditación de aportes a los afiliados a las operadoras de pensiones, la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), multó con aproximadamente mil quinientos millones de colones al Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE), dependencia de la Caja Costarricense de Seguro Social. La Institución planteó un recurso de inconstitucionalidad ante la Sala IV, el cual fue rechazado por la Sala Constitucional. A la fecha no se conoce el resultado de la impugnación de esta multa ante la Superintendencia de Pensiones. De fallarse en contra de SICERE, la Caja Costarricense de Seguro Social, debería desembolsar la suma de ¢1.543 millones.

9. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Actividad de Operación

Las actividades de operación del Seguro de Salud generaron efectivo por un valor neto de ¢63.014.516 (miles) y ¢ 20.135.138 (miles) para el año 2006 y 2005 respectivamente.

Actividad de Financiamiento

La actividad de financiamiento, generó efectivo por ¢3.384.895 (miles) y de ¢4.458.132 (miles) para el año 2006 y 2005 respectivamente.

Actividad de Inversión

Por este concepto la partida principal corresponde a las adquisiciones netas del activo en el período 2006 y 2005 por ¢14.945.744 (miles) y ¢14.914.297 (miles), respectivamente y al aumento en las inversiones a largo plazo por ¢20.631.019 (miles) y a la disminución por ¢13.748.745 (miles), para 2006 y 2005 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 2006, 2005 y 2004 del Área Metropolitana, fue el siguiente:

Porcentaje de Inflación

<i>Año</i>	<i>Porcentaje</i>
2006	9.43%
2005	14.08%
2004	13.37%