
INDICE

Pág

PRESENTACION	2
---------------------	---

SEGURO DE PENSIONES (I.V.M.)

Estado de Productos y Gastos	4
Balance de Situación Ajustado	9
Cédula de Capital de Trabajo	15
Estado de Origen y Aplicación de Fondos	16

PRESENTACION

Con el propósito de proveer a los diferentes niveles jerárquicos y áreas funcionales de la Institución, de información confiable para la toma de decisiones, la Dirección Financiero Contable a través del Departamento de Contabilidad, presenta los Estados Financieros del Seguro de Pensiones al 30 de Junio del 2007.

Es importante reiterar nuestro compromiso de ofrecer cada vez más y mejor información a nuestros usuarios a través de los Estados Financieros Institucionales, para nosotros es de enorme importancia contar con la participación activa de cada uno de ustedes a través de sus comentarios, opiniones y sugerencias para el mejoramiento de este documento, así como para identificar claramente cuales son sus necesidades y requerimientos de información, por lo que agradeceremos nos haga saber sus opiniones a la siguiente dirección de correo electrónico: Contabi@ccss.sa.cr y con gusto trataremos de atender sus inquietudes.

SEGURO DE PENSIONES



SEGURO DE PENSIONES

Los Estados Financieros son una forma de evaluar la posición y posibilidades financiero contable de nuestra Institución; se constituyen en el Estado de Productos y Gastos, el Balance de Situación Ajustado y el Estado de Origen y Aplicación de Fondos.

ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS

Explica de dónde provienen los ingresos y los gastos, así como la variación de los mismos en un periodo determinado. Se utiliza para la toma de decisiones, de acuerdo con el resultado que refleje el estado ya sea un superávit o déficit.

Cuadro No. 1
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE PENSIONES (I.V.M.)
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007
(Cifras en miles de colones)

PRODUCTOS	
Cuotas Netas	125,039,868
Intereses	48,910,464
Otros	6,790,096
Servicios	3,520,365
Revaluación TUDES	11,247,145
Total Productos	195,507,936
GASTOS	
Servicios	1,590,543
Consumo Materiales y Suministros	30,347
Pensiones e Indemnizaciones	99,776,849
Administración	3,878,852
Atención Medica Pensionados	12,512,269
Depreciaciones	135,133
Ajustes de Periodos Anteriores	10,518,103
Otros	505,778
Aportes y Contribuciones	119
Total Gastos	128,947,994
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS DEL PERIODO	66,559,943
MENOS:	
RESERVA DE CRÉDITO AL 30 DE JUNIO DE 2007	0
DIFERENCIA NETA PRODUCTOS GASTOS DEL PERIODO	66,559,943

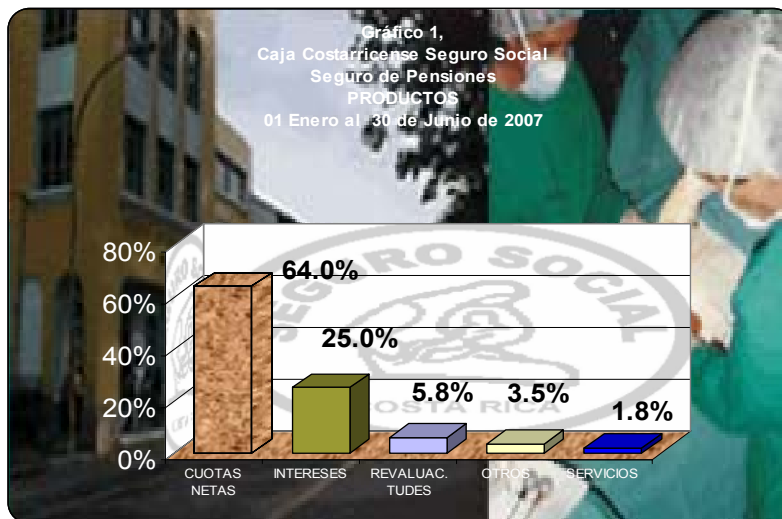
Ingresos

El Seguro de Pensiones obtuvo para este mes un total de ¢195,507.9 millones de colones, ingresos por varios conceptos tales como: las cotizaciones del sector público y privado, trabajadores cuenta propia, ingresos por revaluación de TUDES; los intereses como resultado de las inversiones, así como ingresos por servicios médicos, entre otros.

Cuadro No. 2
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE PENSIONES (I.V.M.)
RESUMEN DE PRODUCTOS
JUNIO 2007
Cifras en miles de colones
ANEXO 1

CUOTAS NETAS		125,039,868
800	CUOTAS DEL ESTADO	4,477,192
805	CUOTAS I. SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO	115,106,502
810	CUOTAS TRAB. CUENTA PROPIA	5,498,981
890	DEVOLUCION CUOTAS PLANILLAS	-42,807
INTERESES		48,910,464
815	PRODUCTO POR INTERESES	46,113,204
816	INGRESOS POR INTERESES SIPRE	2,797,259
OTROS		18,037,241
830	PROD. MULTAS RECARGO PLANILLAS	646,892
835	PRODUCTO POR ALQUILERES	52,645
840	PRODUCTO VENTA DE ACTIVOS	0
845	INGRESOS DIVERSOS	15,394
850	OTROS INGRESOS	213,061
850	INGRESOS POR REVAUACION TUDES	11,247,145
855	OTROS INGRESOS PERÍODOS ANTERIORES	5,862,104
SERVICIOS		3,520,365
820	PRODUCTO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	6,521
825	PRODUCTOS SERVICIOS MÉDICOS	3,513,844
TOTAL PRODUCTOS		195,507,936

El cuadro anterior muestra el rubro de mayor aportación con que cuenta este Régimen son las Cuotas Netas, las cuales ascienden a ¢125,039.9 millones de colones, representando el 64,0% del total de ingresos; compuestas principalmente por las cuotas del Sector Público y Privado que representan el 92,1% del total de cuotas netas y asciende a ¢115,106.5 millones de colones, más las cuotas de Trabajadores Cuenta Propia que ascienden a ¢5,498.9 millones y representan un 4,4% del total de las cuotas netas.



El concepto Otros representa el 3.5% del total de los Ingresos y asciende ¢6,790.1 millones, cabe resaltar el rubro de productos por multas recargos por planillas por la suma de ¢646.9 millones, así como otros ingresos de periodos anteriores que ascienden a ¢5,862.1 millones que corresponden a movimientos de periodos ya liquidados y representan el 86,3% del Total del concepto otros.

Otro rubro importante, es la revaluación de los Títulos Unidades Desarrollo (TUDES), el cual representa un 5.8% del total de los ingresos y asciende a ¢11,247.1 millones.

Un 25,0% del total de los Ingresos corresponden a intereses que ascienden a ¢48,910.5 millones, obtenidos principalmente de las inversiones tanto en títulos valores como en Préstamos Hipotecarios o Fiduciarios.

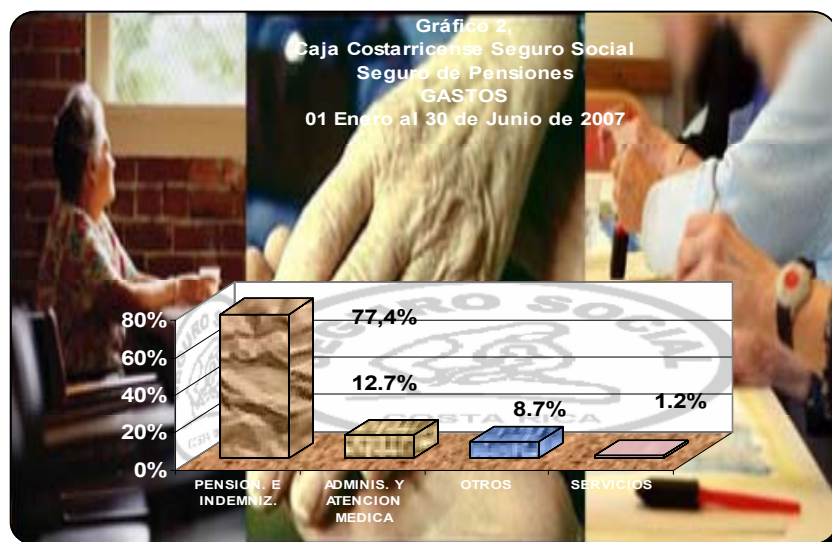
Finalmente el concepto de Ingresos por Servicios asciende a la suma de ¢3,520.4 millones, compuestos por los Servicios Administrativos y Médicos, brindados por la Institución, el cual representa un 1.8% del total de ingresos.

Gastos

Como parte de los desembolsos efectuados por la Administración para el logro de los objetivos está el pago de las pensiones e indemnizaciones, atención médica a pensionados, servicios personales, ajustes de períodos anteriores para un total de ¢128,947.9 millones; resultando un excedente después de la reserva de ¢66,559.9 millones.

Cuadro No. 3
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE PENSIONES (I.V.M.)
RESUMEN DE GASTOS
JUNIO 2007
Cifras en miles de colones
ANEXO 2

SERVICIOS	1,590,543
900 SERVICIOS PERSONALES	1,007,658
901 SERV. PERSONALES PER. ANTERIORES	0
905 SERVICIOS NO PERSONALES	582,885
CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	30,347
910 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	30,347
911 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	0
PENSIONES E INDEMNIZACIONES	99,776,849
915 PENSIONES E INDEMNIZACION	99,776,849
ADMINISTRACIÓN Y ATENCION MEDICA	16,391,121
940 CONTRIB. G. ADM SEM	3,878,852
940 TRAN. SEM CUOT AT. M. PE IVM	12,512,269
DEPRECIACIONES	135,133
950 DEPRECIACIONES	33,179
951 DEPRECIAC. REVAL. ACTIVOS	101,954
AJUSTES DE PERÍODOS ANTERIORES	10,518,103
955 AJUSTES PERÍODOS ANTERIORES	10,518,103
OTROS	505,778
925 OTRAS PRESTACIONES	0
930 APORTES Y CONTRIBUCIONES	233,723
935 BECAS Y CAPACITACIÓN	11,904
945 GASTOS DIVERSOS	522,376
949 GASTOS POR ESTIMAC. INCOBRABLES	(263,162)
962 TRASP. A COST. E INVENTARIO	0
990 CUENTAS APORTE LOCAL PROYECTOS	937
APORTES Y CONTRIBUCIONES	119
931 APORTES Y CONTRIB. PER. ANTERIORES	0
991 CUENTAS APORTE EXTERNOS PROYECTOS	119
TOTAL GASTOS	128,947,994



La principal actividad de este Régimen es el otorgamiento de las Pensiones e Indemnizaciones a los asegurados que cumplen con los requisitos establecidos, así como las que se entregan: a los cónyuges de asegurados fallecidos, beneficios a favor de los huérfanos, Pensiones de orfandad estudiantil, etc, rubro que asciende a ¢99,776.8 millones representando el 77,4 % del Total de Gastos.

Un rubro que no deja de ser importante es el concepto Otros que representa el 8,7% del Total de los Gastos y ascienden a ¢11,189.5 millones, dicho monto incluye la estimación de incobrables, la cual asciende a ¢263.2 millones, cabe resaltar la cuenta de ajustes periodos anteriores que ascienden a ¢10,518.1 millones, asimismo la cuenta de Aportes y Contribuciones.

El concepto de administración y la atención médica a pensionados, rubro que asciende a la suma de ¢16,391.1 el cual representa un 12,7% del total de gastos, formado por ¢12,512.3 millones, correspondientes a los pagos que realiza el Seguro de Pensiones al de Salud por los servicios médicos hospitalarios brindados a este sector poblacional, así como por la administración de los recursos Institucionales, monto que asciende a ¢3,878.9 millones.

Finalmente la cuenta de servicios representa el 1,2% de total de los gastos y asciende a ¢1,590.5 millones, suma correspondiente a los sueldos por los servicios personales y no personales.

Cuadro No. 4
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE PENSIONES
BALANCE DE SITUACION AJUSTADO
DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007
Cifras en miles de colones

ACTIVO		PASIVO Y RESERVAS	
182,824,439		PASIVO CORRIENTE 15,405,700	
BANCOS	28,689,221	VARIOS ACREEDORES	1,138,473
INVERSIONES A LA VISTA	33,900,955	CUENTA POR PAGAR AL SEM	-88,960
INVERSIONES A CORTO PLAZO	60,238,571	DEPÓSITOS CUSTODIA, GARANTIA	3,765,831
CUENTAS POR COBRAR	45,441,908	PRODUCTOS DIFERIDOS	0
CUENTAS POR SEM	1,862,275	GASTOS ACUMULADOS	10,329,458
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	-15,856,323	OTROS PASIVOS	242,111
PRODUCTOS ACUMULADOS	28,529,815	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	18,582
GASTOS POR DISTRIBUIR	8,403	CUENTAS POR PAGAR A IVM	0
INVENTARIOS	0	CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES	205
IVM CTA. CTE. (SEM)	-2	FATS A PAGAR PROV. LOCALES	0
CAJAS	0		
FONDO PENSIONES IVM	9,567		
FDO. ROT. GER. PENSIONES	50		
ACTIVO FIJO 757,068,600		PASIVO LARGO PLAZO 0	
EDIFICIO NETO	798,393	CUENTAS A PAGAR GOB DEDU GIROS ANULADOS	0
REVALUACIÓN EDIFICIO NETO	4,348,850		
CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	0	TOTAL PASIVO 15,405,700	
TERRENOS	1,504,567		
REVALUACIÓN TERRENOS	2,636,407	RESERVAS PAGO DE PENSIONES 924,487,340	
MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	242,154		
REVALUACIÓN MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	117,331		
INVERSIONES BANCOS LARGO PLAZO	0		
INVERSION BONOS LARGO PLAZO	701,232,374	RESERVA PENSIONES CURSO DE PAGO	843,676,650
HIPOTECAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NETO	1,921,950	RES. PENSIONES Y BENEFICIOS FUTUROS	13,345,741
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS Y OTROS NETO	31,696,692	OTRAS RESERVAS	905,006
PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES	49,088	MAS: AUMENTO NETO DEL PERIODO	66,559,943
DEUDA ESTATAL CUOTA E INTERESES	10,499,841		
OTROS ACTIVOS	1,547,143		
OTROS DESEMBOLSOS	460,650		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	13,161		
TOTAL ACTIVOS 939,893,039		TOTAL PASIVO Y RESERVAS 939,893,039	

BALANCE DE SITUACION

Es la síntesis de las cuentas que conforman los Activos, Pasivos y Patrimonio de nuestra Institución en un periodo determinado.

A grandes rasgos este Estado nos muestra un panorama de la situación contable que presenta el Seguro de Pensiones. Aspectos tales como: comprobar la capacidad para cumplir con las obligaciones de pago, la rapidez con que las partidas de activo pueden convertirse en dinero efectivo para realizar nuevas inversiones o compras de activos necesarios para dar un mejor servicio son determinadas, producto del análisis de este Balance de Situación.

Dicho Estado se compone de tres secciones: el Activo, Pasivo y Patrimonio; el primero está conformado por el activo circulante (o corriente) y el fijo.

Activo Corriente

Observando el Gráfico No. 3, se puede determinar que el rubro más importante del activo corriente son las inversiones que representan un 51,4% del total del activo corriente, formadas por las inversiones a corto plazo las cuales representan un 32,9% del activo corriente y ascienden a ¢60,238.6 millones, constituidas por los depósitos a corto plazo en las diferentes Instituciones Bancarias del país y las inversiones a la vista ascienden a ¢33,900.9 millones representando el 18,5% del total activo corriente.

Otro rubro importante del activo son las cuentas por cobrar que representan el 16,2% del Total Activo Circulante, ascienden a ¢45,441.9 millones, menos la estimación de incobrables, la cual asciende a ¢15,856.3 millones.

Dentro de las cuentas por cobrar más importantes tenemos las cuotas del Instituciones Públicas y Privadas por ¢29,543.4 millones, así como las cuentas por cobrar a instituciones por un monto de ¢5,964.1 millones, por concepto de servicios médicos, administrativos, cuotas y otros, que adeudan Instituciones Estatales y Privadas a nuestra Institución y cuentas por cobrar a particulares por la suma de de ¢ 8,612.9 millones, destacándose la cuenta por concepto de Asegurado Voluntario.

El 15.7% del activo corriente, le corresponde a la cuenta de bancos, rubro que asciende a ¢28,689.2 millones, formada principalmente por las cuentas suscritas con las diferentes entidades bancarias en el país.

Finalmente, el 16.6% restante del Activo Corriente corresponde a otros activos corrientes, rubro que asciende a ¢30,410.1 millones, destacándose la cuenta por cobrar productos acumulados por la suma de ¢28,529.8 millones de colones.



Activo Fijo

Como se aprecia en el Gráfico No. 4, el 92,6% del Activo Fijo corresponde a las Inversiones a largo Plazo por un monto de ¢701,232.4 millones dentro las cuales tenemos que los rubros más importantes son los títulos de propiedad que ascienden a ¢668,858.6 millones representando el 95,4% del total de las inversiones a largo plazo, estos títulos se adquirieron en negociaciones con el Estado por la reconversión de los bonos en poder de la Institución, emitidos para cancelar la deuda del Estado.

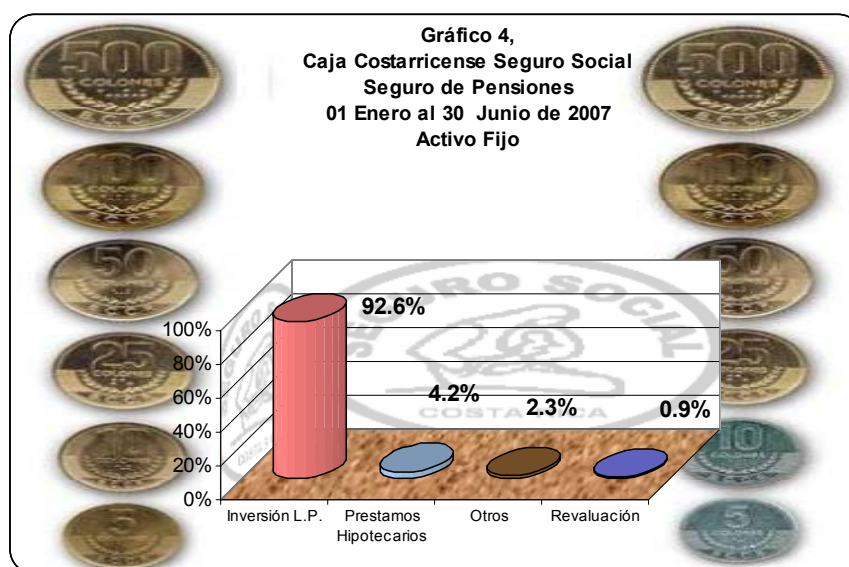
Es importante destacar que para este mes la reevaluación de los Títulos en Unidades Desarrollo (TUDES) largo plazo, reflejan un monto de ₡31,575.8 millones, representando un 4,5% del total de las Inversiones a largo plazo.

Por otra parte, los préstamos hipotecarios que realiza la Institución para la adquisición de vivienda, vehículos, computadoras a los empleados y particulares representan el 4,2% del activo fijo, concepto que asciende a la suma de ₡31,696.7 millones, dicho rubro incluye la estimación de incobrables.

El concepto Otros corresponde al 2,3% del activo fijo, registra las hipotecas y documentos por cobrar, deuda estatal, entre otros, para un monto de ₡17,036.9 millones.

Consideramos importante mencionar que la Deuda del Estado a Largo Plazo con el Seguro de Pensiones, asciende a ₡10,499.8 millones de colones.

Un 0,9% del activo fijo corresponde a la reevaluación de terrenos, edificios, mobiliario y maquinaria y equipo, suma que asciende a ₡7,102.6 millones buscando mantener registrado el bien de acuerdo al valor de mercado.

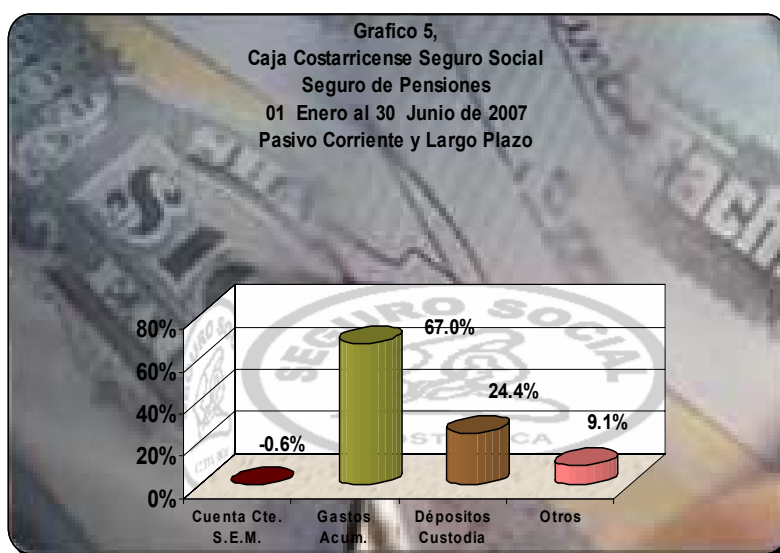


Pasivo y Reservas

Éste nos informa sobre los distintos recursos financieros propios y ajenos que han permitido la adquisición de activos.

Pasivo

Con respecto al Gráfico No. 5, el Pasivo Total asciende a ¢15,405.7 millones, del cual el Pasivo Corriente representa 100,0% del total pasivo. Las principales cuentas del pasivo corriente son gastos acumulados y los depósitos en custodia, garantía y otros.



Como parte de concepto Gastos Acumulados, el cual representa el 67,0% del Total Pasivo y asciende a ¢10,329.5 millones, formado por la provisión de Sueldo Adicional, destacándose la Provisión Planilla de Pensionados.

Se hace necesario destacar que del Total Pasivo, un 24,4% es decir ¢3,765.8 millones pertenecen a las sumas de dinero en calidad de depósitos en custodia, las cuales mientras se encuentre en esa condición, no pertenecen al patrimonio institucional, éstos pueden ser por sumas recibidas como primas por ventas de las propiedades adjudicadas por remate por parte de la Institución, o sumas depositadas por parte de algunos prestatarios para la cancelación de los respectivos prestamos hipotecarios, etc.

El concepto Otros, representa un 9,1% del total del Pasivo, suma que asciende a ¢1,399.4 millones de colones, su principal cuenta es Varios Acreedores y asciende a ¢1,138.5 millones de colones.

Reservas

Como se observa en el Gráfico No. 6 inserto, las Reservas de Curso Pago ascienden a ¢843,676.7 millones, es decir un 91,3% del total de las reservas, correspondientes a las sumas acumuladas de los excesos del Producto sobre el Gasto de cada período.

Un 1,4% corresponde a las Reserva Beneficio Futuro por la suma de ¢13,345.7 millones obtenidas de la reevaluación que se hizo años atrás a los terrenos que conformaban la Hacienda de la Caja y también a reevaluaciones anuales de Bienes Muebles e inmuebles.

El Aumento Neto del Período asciende a ¢66,559.9 millones de colones y representa un 7,2% del total de reservas.



CEDULA DE CAPITAL DE TRABAJO

Cuadro No. 5
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE PENSIONES
CEDULA DE CAPITAL DE TRABAJO
DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	2,007		2,006	
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CORRIENTE				
BANCOS	28,689,221		21,859,885	
INVERSIONES TRANSITORIAS	33,900,955		23,662,303	
BONOS CORTO PLAZO	60,238,571		102,059,260	
CUENTAS POR COBRAR	45,441,908		45,309,873	
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	(15,856,323)		(17,688,427)	
GASTOS POR DISTRIBUIR	8,403		5,072	
PRODUCTOS ACUMULADOS	28,529,815		25,445,611	
CTAS X COBRAR AL SEM	1,862,275		20,248,066	
INVENTARIOS	0		0	
CAJAS	0		0	
FONDO PENSIONES IVM	9,567		9,771	
CUENTAS POR COBRAR A IVM	(2)		0	
FONDO ROT. GER. PENSIONES	50		50	
PASIVO CORRIENTE				
VARIOS ACREEDORES		1,138,473		1,018,931
CUENTAS POR PAGAR AL SEM		(88,960)		18,024,715
DEP. CUSTODIA, GARANTÍA Y OTROS		3,765,831		2,384,242
PRODUCTOS DIFERIDOS		0		0
GASTOS ACUMULADOS		10,329,458		8,284,478
OTROS PASIVOS		242,111		162,908
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES		18,582		86,133
CUENTAS POR PAGAR A IVM		0		0
CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES		205		17,875
FATS. A PAGAR PROV. LOCALES		0		0
TOTAL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE	182,824,439	15,405,700	220,911,464	29,979,282
CAPITAL DE TRABAJO	0	167,418,739	0	190,932,182
SUMAS IGUALES	182,824,439	182,824,441	220,911,464	220,911,464

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

Cuadro No. 6
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE PENSIONES
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS
DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007
(Cifras en miles de colones)

CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE JUNIO DE 2006		190,932,182
MAS:		
FUENTE DE FONDOS		
RESERVA PENSIONES CURSO DE PAGO	134,065,217	
OTRAS RESERVAS	1,165	
HIPOTECAS Y DOC. POR COBRAR NETO	174,016	
AUMENTO NETO DEL PERIODO	1,880,445	
RESERVA PENSIONES Y BENEFICIOS FUT.	1,165,380	
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS Y OTROS NETO	2,469,792	
EDIFICIO NETO	18,620	
TOTAL ORIGEN DE FONDOS		139,774,634
APLICACION DE FONDOS		
REVALUACIÓN EDIFICIOS NETO	480,819	
TERRENOS	384,965	
DEUDA ESTATAL CUOTA E INTERESES	5,014,429	
MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO	23,538	
REVALUACIÓN DE TERRENOS	458,933	
OTROS ACTIVOS	1,025,637	
INVERSION BONOS LARGO PLAZO	155,799,737	
REVALUACION MOBILIARIO MAQ Y EQUIPO	29,371	
CUENTAS POR PAGAR GOB.DEDUC. GIROS ANULADOS	0	
OTROS DESEMBOLSOS	70,650	
TOTAL APLICACIÓN DE FONDOS		163,288,078
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO		-23,513,443
CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE JUNIO DE 2007		167,418,739