
INDICE

Pág

PRESENTACION2
---------------------	--------

SEGURO DE PENSIONES (I.V.M.)

Estado de Productos y Gastos4
Balance de Situación Ajustado9
Notas a los Estados Financieros14
Cédula de Capital de Trabajo15
Estado de Origen y Aplicación de Fondos16

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 Setiembre del 2007.

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

SEGURO DE 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 SETIEMBRE DE 2007
(Cifras en miles de colones)

PRODUCTOS	
Cuotas Netas	189,937,784
Intereses	73,627,248
Otros	8,166,423
Servicios	5,818,700
Revaluación TUDES	17,153,856
Total Productos	294,704,012
GASTOS	
Servicios	2,652,877
Consumo Materiales y Suministros	51,216
Pensiones e Indemnizaciones	154,774,345
Administración	5,818,277
Atención Medica Pensionados	19,275,816
Depreciaciones	201,411
Ajustes de Periodos Anteriores	14,952,588
Otros	6,015,218
Aportes y Contribuciones	137
Total Gastos	203,741,885
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS DEL PERIODO	90,962,127
MENOS:	
RESERVA DE CRÉDITO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2007	0
DIFERENCIA NETA PRODUCTOS - GASTOS DEL PERIODO	90,962,127

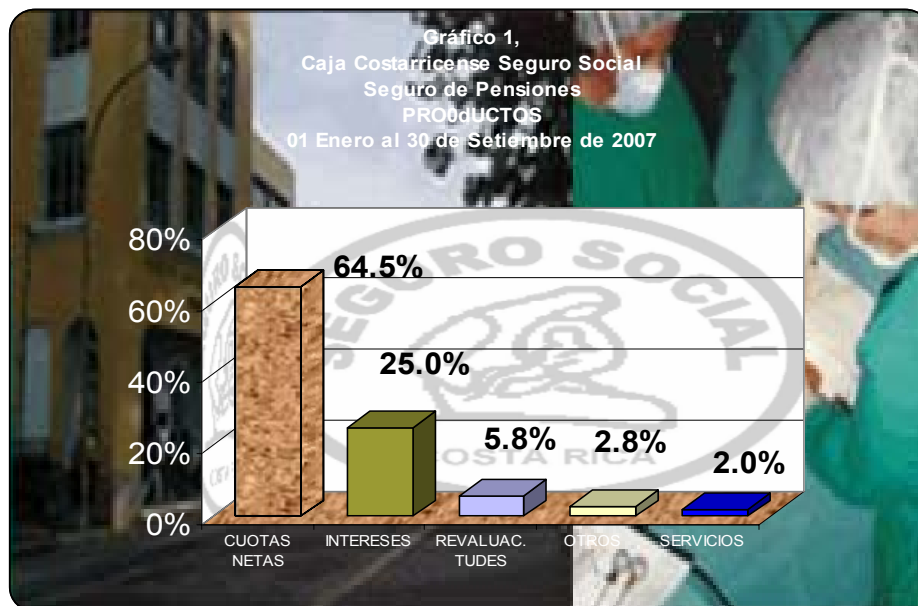
Ingresos

El Seguro de Pensiones obtuvo para el periodo transcurrido del 01 de Enero al 30 de Septiembre, un total de ¢294,704.0 millones de colones, ingresos por varios conceptos tales como: las cotizaciones del sector público y privado, trabajadores cuenta propia, ingresos por reevaluación 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
SETIEMBRE 2007
Cifras en miles de colones
ANEXO 1

CUOTAS NETAS		189,937,784
800	CUOTAS DEL ESTADO	7,411,688
805	CUOTAS I. SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO	174,074,243
810	CUOTAS TRAB. CUENTA PROPIA	8,527,213
890	DEVOLUCION CUOTAS PLANILLAS	-75,359
INTERESES		73,627,248
815	PRODUCTO POR INTERESES	69,574,421
816	INGRESOS POR INTERESES SIPRE	4,052,827
OTROS		25,320,279
830	PROD. MULTAS RECARGO PLANILLAS	987,863
835	PRODUCTO POR ALQUILERES	70,190
840	PRODUCTO VENTA DE ACTIVOS	0
845	INGRESOS DIVERSOS	73,760
850	OTROS INGRESOS	250,206
850	INGRESOS POR REVAUACION TUDES	17,153,856
855	OTROS INGRESOS PERÍODOS ANTERIORES	6,784,404
SERVICIOS		5,818,700
820	PRODUCTO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	7,829
825	PRODUCTOS SERVICIOS MÉDICOS	5,810,871
TOTAL PRODUCTOS		294,704,012

El cuadro anterior muestra el rubro de mayor aportación con que cuenta este Régimen son las Cuotas Netas, las cuales ascienden a ¢189,937.8 millones de colones, representando el 64,5% del total de ingresos; compuestas principalmente por las cuotas del Sector Público y Privado que representan el 91,6% del total de cuotas netas y asciende a ¢174,074.2 millones de colones, más las cuotas de Trabajadores Cuenta Propia que ascienden a ¢8,527.2 millones y representan un 4,5% del total de las cuotas netas.



El concepto Otros representa el 2.8% del total de los Ingresos y asciende ¢8,166.4 millones, cabe resaltar el rubro de productos por multas recargos por planillas por la suma de ¢987.9 millones, así como otros ingresos de periodos anteriores que ascienden a ¢6,784.4 millones que corresponden a movimientos de periodos ya liquidados y representan el 83,1% del Total del concepto otros.

Otro rubro importante, es la reevaluación de los Títulos Unidades Desarrollo (TUDES), el cual representa un 5.8% del total de los ingresos y asciende a ¢17,153.9 millones.

Un 25,0% del total de los Ingresos corresponden a intereses que ascienden a ¢73,627.2 millones, obtenidos principalmente de las inversiones tanto en títulos valores como en Préstamos Hipotecarios o Fiduciarios.

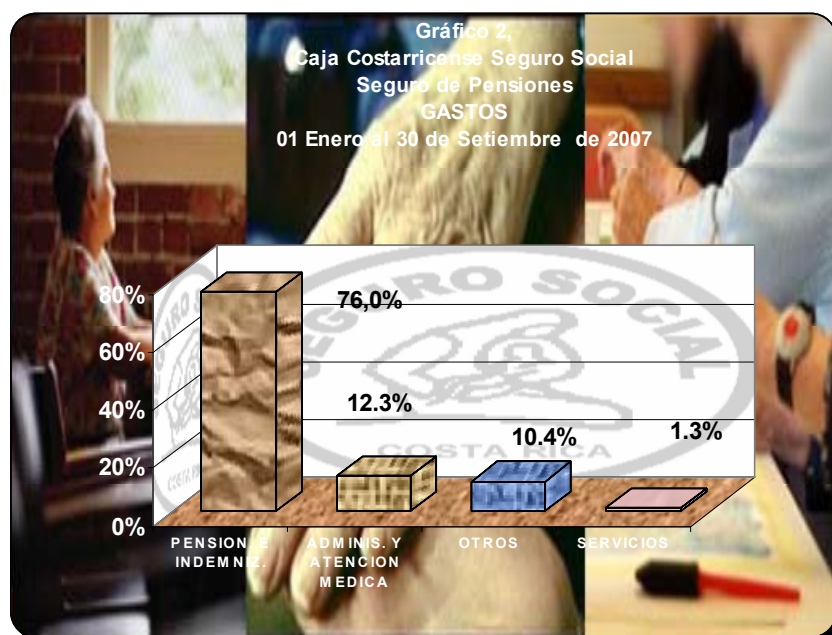
Finalmente el concepto de Ingresos por Servicios asciende a la suma de ¢5,818.7 millones, compuestos por los Servicios Administrativos y Médicos, brindados por la Institución, el cual representa un 2.0% del total de ingresos.

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 ¢203,741.9 millones; resultando un excedente después de la reserva de ¢90,962.1 millones.

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

SERVICIOS	2,652,877
900 SERVICIOS PERSONALES	1,590,333
901 SERV. PERSONALES PER. ANTERIORES	0
905 SERVICIOS NO PERSONALES	1,062,544
CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	51,216
910 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	51,216
911 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	0
PENSIONES E INDEMNIZACIONES	154,774,345
915 PENSIONES E INDEMNIZACION	154,774,345
ADMINISTRACIÓN Y ATENCION MEDICA	25,094,093
940 CONTRIB. G. ADM SEM	5,818,277
940 TRAN. SEM CUOT AT. M. PE IVM	19,275,816
DEPRECIACIONES	201,411
950 DEPRECIACIONES	48,642
951 DEPRECIAC. REVAL. ACTIVOS	152,770
AJUSTES DE PERÍODOS ANTERIORES	14,952,588
955 AJUSTES PERÍODOS ANTERIORES	14,952,588
OTROS	6,015,218
925 OTRAS PRESTACIONES	0
930 APORTES Y CONTRIBUCIONES	354,616
935 BECAS Y CAPACITACIÓN	37,003
945 GASTOS DIVERSOS	3,314,018
949 GASTOS POR ESTIMAC. INCOBRABLES	2,308,643
962 TRASP. A COST. E INVENTARIO	0
990 CUENTAS APORTE LOCAL PROYECTOS	937
APORTES Y CONTRIBUCIONES	137
931 APORTES Y CONTRIB. PER. ANTERIORES	0
991 CUENTAS APORTE EXTERNOS PROYECTOS	137
TOTAL GASTOS	203,741,885



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 ¢154,774.3 millones representando el 76,0 % del Total de Gastos.

Un rubro que no deja de ser importante es el concepto Otros que representa el 10,4% del Total de los Gastos y ascienden a ¢21,220.6 millones, dicho monto incluye la estimación de incobrables, la cual asciende a ¢2,308.6 millones, cabe resaltar la cuenta de ajustes periodos anteriores que ascienden a ¢14,952.6 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 ¢25,094.1 el cual representa un 12,3% del total de gastos, formado por ¢19,275.8 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 ¢5,818.3 millones.

Finalmente la cuenta de servicios representa el 1,3% de total de los gastos y asciende a ¢2,652.9 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 SITUACIÓN AJUSTADO
DEL 01 ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2007
Cifras en miles de colones

ACTIVO		PASIVO Y RESERVAS	
165,458,760		PASIVO CORRIENTE 19,634,757	
BANCOS	34,603,449	VARIOS ACREEDORES	1,154,717
INVERSIONES A LA VISTA	28,558,549	CUENTA POR PAGAR AL SEM	-117,476
INVERSIONES A CORTO PLAZO	58,694,597	DEPÓSITOS CUSTODIA, GARANTIA	3,972,047
CUENTAS POR COBRAR	45,491,828	PRODUCTOS DIFERIDOS	0
CUENTAS POR COBRAR AL SEM	-464,116	GASTOS ACUMULADOS	14,392,152
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	-18,413,192	OTROS PASIVOS	234,714
PRODUCTOS ACUMULADOS	16,946,866	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	-2,168
GASTOS POR DISTRIBUIR	12,552	CUENTAS POR PAGAR A IVM	258
INVENTARIOS	465	CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES	513
IVM CTA. CTE. (SEM)	0	FATS A PAGAR PROV. LOCALES	0
CAJAS	211		
FONDO PENSIONES IVM	27,502		
FDO. ROT. GER. PENSIONES	50		
ACTIVO FIJO 803,062,203		PASIVO LARGO PLAZO 0	
EDIFICIO NETO	793,739	CUENTAS A PAGAR GOB DEDU GIROS ANULADOS	0
REVALUACIÓN EDIFICIO NETO	4,306,492		
CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	0	TOTAL PASIVO 19,634,757	
TERRENOS	1,504,567		
REVALUACIÓN TERRENOS	2,636,407	RESERVAS PAGO DE PENSIONES 948,886,206	
MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	309,854		
REVALUACIÓN MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	106,086		
INVERSIONES BANCOS LARGO PLAZO	0		
INVERSION BONOS LARGO PLAZO	748,205,043	RESERVA PENSIONES CURSO DE PAGO	843,676,650
HIPOTECAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NETO	1,849,345	RES. PENSIONES Y BENEFICIOS FUTUROS	13,341,842
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS Y OTROS NETO	30,517,103	OTRAS RESERVAS	905,587
PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES	44,936	MAS: AUMENTO NETO DEL PERIODO	90,962,127
DEUDA ESTATAL CUOTA E INTERESES	10,499,841		
OTROS ACTIVOS	1,814,982		
OTROS DESEMBOLSOS	460,650		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	13,161		
TOTAL ACTIVOS 968,520,964		TOTAL PASIVO Y RESERVAS 968,520,964	

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 52,8% del total del activo corriente, formadas por las inversiones a corto plazo las cuales representan un 35,5% del activo corriente y ascienden a ¢58,694.6 millones, constituidas por los depósitos a corto plazo en las diferentes Instituciones Bancarias del país y las inversiones a la vista ascienden a ¢28,558.5 millones representando el 17,3% del total activo corriente.

Otro rubro importante del activo son las cuentas por cobrar que representan el 16,4% del Total Activo Circulante, ascienden a ¢45,491.8 millones, menos la estimación de incobrables, la cual asciende a ¢18,413.2 millones.

Dentro de las cuentas por cobrar más importantes tenemos las cuotas del Instituciones Públicas y Privadas por ¢26,972.5 millones, así como las cuentas por cobrar a instituciones por un monto de ¢5,957.6 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 ¢ 9,268.4 millones, destacándose las cuentas por conceptos de Asegurado Voluntario y Trabajadores Independientes.

El 20.9% del activo corriente, le corresponde a la cuenta de bancos, rubro que asciende a ¢34,603.4 millones, formada principalmente por las cuentas suscritas con las diferentes entidades bancarias en el país.

Finalmente, el 10.0% restante del Activo Corriente corresponde a otros activos corrientes, rubro que asciende a ¢16,523.5 millones, destacándose la cuenta por cobrar productos acumulados por la suma de ¢16,946.9 millones de colones.



Activo Fijo

Como se aprecia en el Gráfico No. 4, el 93.2% del Activo Fijo corresponde a las Inversiones a largo Plazo por un monto de ¢748,205.0 millones dentro las cuales tenemos que los rubros más importantes son los títulos de propiedad que ascienden a ¢709,972.4 millones representando el 94,9% 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.

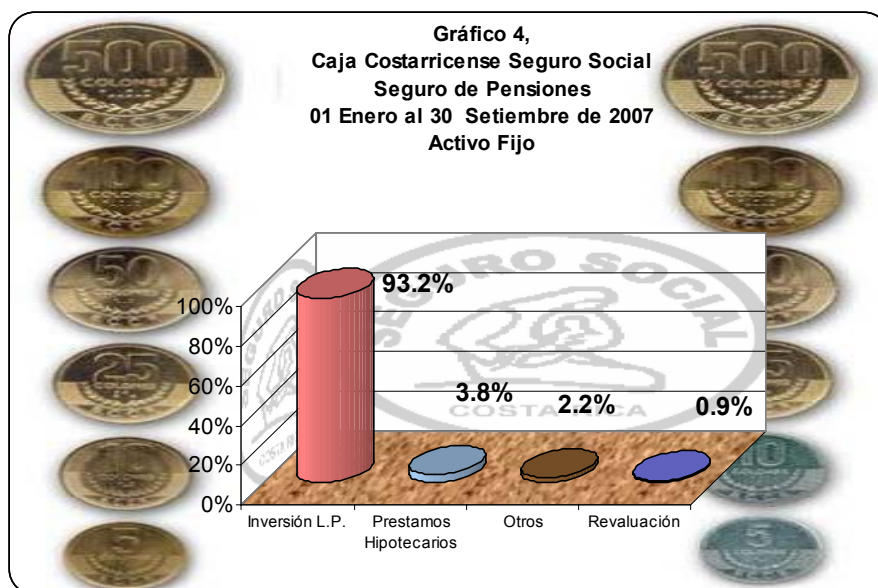
Es importante destacar que para este mes la reevaluación de los Títulos en Unidades Desarrollo (TUDES) largo plazo, reflejan un monto de ₡37,434.7 millones, representando un 5,0% del total de las Inversiones a largo plazo.

Por otra parte, los préstamos hipotecarios que realiza la Institución para la adquisición de vivienda, vehículos, computadoras a los empleados y particulares representan el 3,8% del activo fijo, concepto que asciende a la suma de ₡30,517.1 millones, dicho rubro incluye la estimación de incobrables.

El concepto Otros corresponde al 2,2% del activo fijo, registra las hipotecas y documentos por cobrar, deuda estatal, entre otros, para un monto de ₡17,291.1 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 ₡7,048.9 millones buscando mantener registrado el bien de acuerdo al valor de mercado.

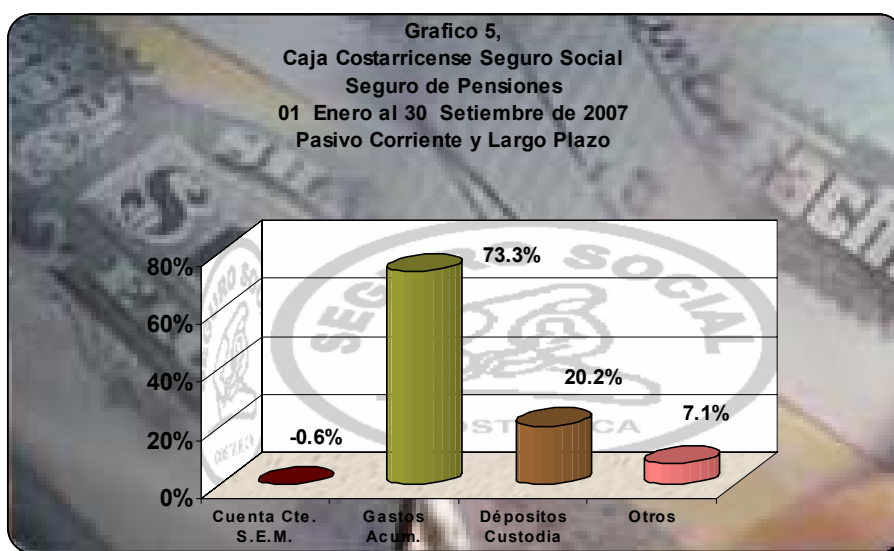


Pasivo y Reservas

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 ¢19,634.8 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 73,3% del Total Pasivo y asciende a ¢14,392.2 millones, formado por la provisión de Sueldo Adicional, destacándose la Provisión Planilla de Pensionados.

Se hace necesario destacar que del Total Pasivo, un 20,2% es decir ¢3,972.0 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 préstamos hipotecarios, etc.

El concepto Otros, representa un 7,1% del total del Pasivo, suma que asciende a ¢1,270.6 millones de colones, su principal cuenta es Varios Acreedores y asciende a ¢1,154.7 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 88,9% 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 ¢90,962.1 millones de colones y representa un 9,6% del total de reservas.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- El saldo que muestra la cuenta de Inventarios en el Balance de Situación por la suma de ¢ 464,547.03 colones, obedece al registro del pago de comisiones, efectuado mediante transferencia electrónica No. 10261 por parte de la Sección Trámite de Pagos, misma que afectó por error la cuenta 150-03-3, siendo la correcta la cuenta de gasto 905-20-5, situación que va a ser corregida para el cierre contable de octubre, mediante asiento de diario No. 24-108034.

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 SETIEMBRE DE 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	2,007		2,006	
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CORRIENTE				
BANCOS	34,603,449		21,359,158	
INVERSIONES TRANSITORIAS	28,558,549		18,590,549	
BONOS CORTO PLAZO	58,694,597		106,843,318	
CUENTAS POR COBRAR	45,491,828		44,281,022	
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	(18,413,192)		(17,673,367)	
GASTOS POR DISTRIBUIR	12,552		5,075	
PRODUCTOS ACUMULADOS	16,946,866		19,083,533	
CTAS X COBRAR AL SEM	(464,116)		5,352,937	
INVENTARIOS	465		0	
CAJAS	211		0	
FONDO PENSIONES IVM	27,502		47,087	
CUENTAS POR COBRAR A IVM	0		0	
FONDO ROT. GER. PENSIONES	50		50	
PASIVO CORRIENTE				
VARIOS ACREEDORES		1,154,717		1,057,768
CUENTAS POR PAGAR AL SEM		(117,476)		(2,534,452)
DEP. CUSTODIA, GARANTÍA Y OTROS		3,972,047		2,811,733
PRODUCTOS DIFERIDOS		0		0
GASTOS ACUMULADOS		14,392,152		11,757,655
OTROS PASIVOS		234,714		197,406
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES		(2,168)		86,208
CUENTAS POR PAGAR A IVM		258		0
CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES		513		374
FATS. A PAGAR PROV. LOCALES		0		0
TOTAL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE	165,458,760	19,634,757	197,889,362	13,376,692
CAPITAL DE TRABAJO	0	145,824,003	0	184,512,670
SUMAS IGUALES	165,458,760	165,458,760	197,889,362	197,889,362

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 SETIEMBRE DEL 2007
(Cifras en miles de colones)

CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2006		184,512,670
MAS:		
FUENTE DE FONDOS		
RESERVA PENSIONES CURSO DE PAGO	134,065,217	
OTRAS RESERVAS	952	
HIPOTECAS Y DOC. POR COBRAR NETO	203,148	
AUMENTO NETO DEL PERIODO	-9,823,567	
RESERVA PENSIONES Y BENEFICIOS FUT.	1,114,693	
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS Y OTROS NETO	3,399,092	
EDIFICIO NETO	18,619	
PRESTAMOS A INSTITUCIONES	4,152	
TOTAL ORIGEN DE FONDOS	128,982,307	
APLICACION DE FONDOS		
REVALUACIÓN EDIFICIOS NETO	475,080	
TERRENOS	384,965	
DEUDA ESTATAL CUOTA E INTERESES	5,014,429	
MOBILIARIO MAQUINARIA Y EQUIPO	100,184	
REVALUACIÓN DE TERRENOS	458,933	
OTROS ACTIVOS	1,298,026	
INVERSION BONOS LARGO PLAZO	159,890,156	
REVALUACION MOBILIARIO MAQ Y EQUIPO	-21,447	
CUENTAS POR PAGAR GOB.DEDUC. GIROS ANULADOS	0	
OTROS DESEMBOLSOS	70,650	
TOTAL APLICACIÓN DE FONDOS	167,670,975	
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO	-38,688,667	
CAPITAL DE TRABAJO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2007	145,824,003	