

***CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD (CCSS-SEM)***

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2009 y 2008*
- *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>	10-64
<i>Informe sobre la información financiera suplementaria</i>	65
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	66
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	67-101

Señores

Junta Directiva

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

Presente

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del ***Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social***, que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2009 y 2008, y los estados de ingresos y gastos, de flujos de efectivo y de variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

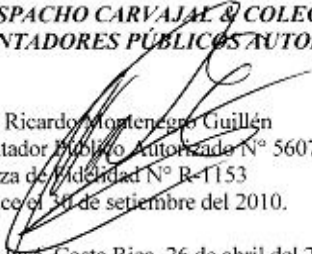
Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos se presentan de forma razonable, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Salud, al 31 de diciembre del 2009 y 2008, los resultados de sus operaciones, 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 2.

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. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado N° 5607
Póliza de Fidelity N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2010.

San José, Costa Rica, 26 de abril del 2010.

"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 SITUACIÓN

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u><i>Nota</i></u>	<u><i>2009</i></u>	<u><i>2008</i></u>
<i>ACTIVOS</i>			
<i>Activo Corriente</i>			
Efectivo e inversiones en valores	3 y 4	141.349.059	77.729.990
Cuentas por cobrar, netas	5	281.103.157	240.606.878
Inventarios	6	69.862.295	73.595.503
Productos acumulados por intereses	7	322.219	1.518.886
Otros activos corrientes	8	651.621	41.706
<i>Total Activo Corriente</i>		<u>493.288.351</u>	<u>393.492.963</u>
<i>Activo no Circulante</i>			
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	9	370.305.510	299.334.061
Deuda Estatal Cuota e Intereses	10	278.052.483	288.722.501
Inversiones (Bonos del Estado)	11	3.586.535	47.172.035
Otros desembolsos financieros	12	210.650	210.650
Otros activos	13	2.287.704	2.175.274
<i>Total Activo no Corriente</i>		<u>654.442.882</u>	<u>637.614.521</u>
<i>Total activos</i>		<u>1.147.731.233</u>	<u>1.031.107.484</u>
<i>Cuentas de Orden Deudoras</i>		<u>3.928.820</u>	<u>1.807.449</u>

(Continúa...)

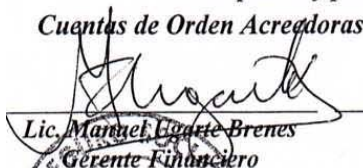
(Finaliza...)

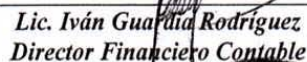
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José - Costa Rica)

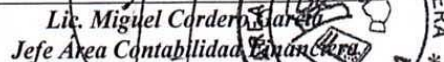
BALANCES DE SITUACIÓN

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo Corriente			
Cuentas y gastos acumulados por pagar	14	52.986.345	38.432.465
Depósitos custodia, garantía y otros	15	6.182.133	4.159.537
Otros pasivos	16	78.203.316	59.629.463
Gastos acumulados (Provisiones)	17	62.622.537	49.082.155
Total Pasivo Circulante		199.994.331	151.303.620
Pasivo no Corriente			
Documentos por pagar, largo plazo	18	57.614.332	44.496.476
Cuentas por pagar largo plazo	19	319	358
Provisión para contingencias legales	20	2.490.328	5.300.000
Total Pasivo no Circulante		60.104.979	49.796.834
Total Pasivo		260.099.310	201.100.454
Patrimonio			
Superávit donado	21	10.257.231	7.771.696
Reservas	22	27.590.730	27.589.530
Superávit por revaluación de activos	23	221.484.779	190.908.704
Excedentes acumulados	24	603.737.096	488.809.540
Excedente del año	25	24.562.087	114.927.560
Total Patrimonio		887.631.923	830.007.030
Total pasivo y patrimonio		1.147.731.233	1.031.107.484
Cuentas de Orden Acreedoras		3.928.820	1.807.449


Lic. Manuel Egarte Brenes
Gerente Financiero


Lic. Iván Guardia Rodríguez
Director Financiero Contable


Lic. Miguel Cordero
Jefe Área Contabilidad Financiera



*Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com


6

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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>Nota</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ingresos			
Cuotas particulares	26	904.376.069	797.385.411
Cuotas del estado	27	16.025.404	11.976.462
Productos por servicios médicos	28	94.099.858	85.530.429
Servicios administrativos	29	15.333.126	12.803.980
Otros productos	30	120.267.691	67.732.824
Total Ingresos		1.150.102.148	975.429.106
Gastos			
Servicios personales	31	587.973.640	464.291.498
Servicios no personales	32	53.381.671	43.685.362
Consumo de materiales y suministros	33	148.856.958	132.245.721
Aportes y contribuciones	34	124.315.717	98.128.057
Depreciaciones	35	26.795.357	22.183.298
Subsidio de Seguro de Salud	36	44.564.687	32.420.153
Otras prestaciones	37	37.533.535	37.614.465
Becas y capacitación	38	2.422.144	1.733.108
Gastos por estimación cuentas de dudoso cobro	39	51.257.505	3.343.881
Otros gastos	40	23.781.713	17.336.611
Ajustes a periodos anteriores	41	24.657.134	7.519.392
Total Gastos		1.125.540.061	860.501.546
Excedente del año		24.562.087	114.927.560

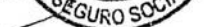

Lic. Manuel Ugarte Brenes
 Gerente Financiero




Lic. Iván Guardia Rodríguez
 Director Financiero




Lic. Miguel Cordero Gascón
 Jefe Área Contabilidad Financiera



Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

7

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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Actividad de operación		
Excedente del año	24.562.087	114.927.560
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	26.795.357	22.183.298
Estimación para incobrables	51.257.505	3.343.881
Subtotal	102.614.949	140.454.739
Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas por cobrar y documentos por cobrar	(81.083.766)	(108.640.583)
Inventarios	3.733.208	(23.356.222)
Otros activos	474.322	6.346.581
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	35.150.289	20.611.035
Provisión para contingencias	(2.809.672)	---
Provisiones	13.540.382	9.778.335
Efectivo generado por actividades de operación	71.619.712	45.193.885
Actividad de financiamiento		
Variación neta en patrimonio	56.476.349	1.118.595
Variación neta excedentes acumulados	(4)	---
Documentos por pagar	13.117.857	8.399.520
Efectivo generado (usado) en actividades de financiamiento	69.594.202	9.518.115
Actividad de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(121.180.345)	(47.008.062)
Variación en inversiones en bonos del Estado	43.585.500	(26.457.828)
Efectivo usado en actividades de inversión	(77.594.845)	(73.465.890)
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	63.619.069	(18.753.890)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	77.729.990	96.483.880
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (ver nota 2 y 3)	141.349.059	77.729.990

Lic. Manuel Ugarte Brenes
Gerente Financiero

Lic. Iván Guardia Rodríguez
Director Financiero Contable

Lic. Miguel Cordero García
Jefe Área Contabilidad Financiera

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

8

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 2009 y 2008
(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 (Pérdida) del año</i>	<i>Total</i>
Saldo al 31 de diciembre del 2007	6.654.301	27.588.330	167.558.246	608.499.782	(119.690.242)	690.610.417
Capitalización de pérdida	---	---	---	(119.690.242)	119.690.242	---
Superávit donado	1.117.395	---	---	---	---	1.117.395
Aumentos en reservas	---	1.200	---	---	---	1.200
Revaluación de activos	---	---	23.350.458	---	---	23.350.458
Excedente del año	---	---	---	---	114.927.560	114.927.560
Saldo al 31 de diciembre del 2008	7.771.696	27.589.530	190.908.704	488.809.540	114.927.560	830.007.030
Capitalización de excedente	---	---	---	114.927.556	(114.927.560)	(4)
Superávit donado	2.485.535	---	---	---	---	2.485.535
Aumentos en reservas	---	1.200	---	---	---	1.200
Revaluación de activos	---	---	30.576.075	---	---	30.576.075
Excedente del año	---	---	---	---	24.562.087	24.562.087
Saldo al 31 de diciembre del 2009	10.257.231	27.590.730	221.484.779	603.737.096	24.562.087	887.631.923



Lic. Manuel Ugarte Brenes
Gerente Financiero

Lic. Iván Guardia Rodríguez
Director Financiero Contable



Lic. Miguel Cordero García
Jefe Área Contabilidad Financiera



Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

9

Una Firma, Un respaldo

Web: www.despachocarvajal.com

9

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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

Nota 1 – Antecedentes

La Caja Costarricense de Seguro Social, Institución del Estado sin fines de lucro, fue creada por la Ley número 17 del 22 de Diciembre de 1943 y elevada a rango constitucional en 1949. Esta Institución, dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.

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.

Nota 2 - 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. 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 ¢558.67 para la compra, de ¢571.81 para la venta al 31 de diciembre del 2009 y de ¢550,08 para la compra, de ¢560,85 para la venta al 31 de diciembre del 2008. 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.

B. Sistema de Contabilidad

La Caja Costarricense de Seguro Social utiliza para el asentamiento de las transacciones y otros hechos en el registro contable y reconocido en los Estados Financieros de los ejercicios con que guardan relación, el método de devengado y no únicamente cuando se efectúa su cobro o pago en efectivo o su equivalente.

C. Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro

La estimación de cuentas de dudoso cobro, cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” son trimestralmente actualizadas por el Área Contabilidad Financiera, unidad adscrita a la Dirección Financiero Contable, lo anterior en apego a la metodología para el cálculo de la estimación por cuentas de dudoso cobro, elaborado en Julio de 2010. Lo anterior exceptuando las cuentas 132-01-0 Cuenta por Cobrar Cuotas Patronales Sector Privado y 132-10-0 Cuenta por Cobrar Cuotas Trabajadores Sector Privado, cuya estimación es calculada directamente por el Área Control de la Morosidad.

Información base:

Analizar la información que genera el Balance General SEM con respecto al saldo final de cada una de las cuentas 132.

Análisis de Información:

Para efectos del cálculo, se realiza únicamente sobre aquellas cuentas cuyo saldo en conjunto, representen al menos un 98% del saldo total de la cuenta por cobrar 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas”, se agrupan los saldos por año y se aplica un porcentaje del 10% anual de estimación acumulativo hasta llegar al 100% de estimación para aquellas cuentas que superen los 10 años de antigüedad, por cuanto que en Costa Rica opera la prescripción decenal.

El porcentaje de recuperación se calcula de la siguiente forma:

A = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 2.

B = Saldo de morosidad del año 1 al 31 de diciembre del año 3.

C = Monto recuperado entre el año 2 y el año 3.

$C = A - B$

Finalmente el porcentaje de recuperación (D) será:

$D = (A-B)*100\%$, $D = (A-B)*90\%$, $D = (A-B)*80\%$...sucesivamente.

Calculo de la estimación:

Obtenidos los porcentajes de no recuperación para cada año, se realiza una sumatoria la cual será la estimación total de las cuentas 132.

Finalmente sobre la deuda estatal, cuentas 125 “Cuentas por Cobrar FODESAF”, 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.

D. Inversiones

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

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

Actualmente, se efectúa la revaluación mensual afectando la cuenta contable 850-17-6 “Ingresos por Revaluación TUDES”

E. Inmuebles, Maquinaria y Equipo

El inmueble, maquinaria y equipo se registra al costo de adquisición o construcción. Al 31 de diciembre de 2007 la Institución ajustó el valor de sus inmuebles adquiridos hasta el 30 de noviembre de 2007 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 2007, 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.

F. Depreciación

Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta. La vida útil estimada se detalla en la Nota 9.

G. Inventarios

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, las existencias en bodega están valuadas al costo promedio.

H. Prestaciones

La Institución debe reconocer un mes de salario por cada año de servicio hasta un máximo de quince 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.

I. Ingresos por Servicios Administrativos

Comprende los ingresos por el cobro que hace la Caja Costarricense de Seguro Social 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 3 - Efectivo y Bancos

El detalle al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cajas	1.174.912	401.626
Caja Hospitales	103.522	115.619
Cajas Chicas	62.196	60.696
Fondos Rotatorios Sucursales	609.786	452.536
FRO Hospitales, Clínicas y Otros	686.569	542.029
Bancos	17.004.785	29.938.167
<i>Total</i>	<u>19.641.770</u>	<u>31.510.673</u>

Nota 4 - Inversiones en Valores

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional e Instituciones Financieras del Sector Privado.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el detalle es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<i>Inversiones disponibles</i>		
<i>Inversiones a la Vista</i>		
Banco Nacional de Costa Rica	31.685.789	9.507.199
Banco de Costa Rica	23.107.813	2.024.000
Banco Crédito Agrícola de Cartago	12.944.000	15.062.403
<i>Subtotal Inversiones a la vista</i>	<u>67.737.602</u>	<u>26.593.602</u>
Otras Inversiones a la Vista	7.625.497	7.625.497
<i>Subtotal Inversiones a la vista</i>	<u>7.625.497</u>	<u>7.625.497</u>
<i>Certificados Inversión Sector Privado</i>		
Scotiabank colones	---	5.250.000
<i>Subtotal certificados Inversión Sector Privado</i>	<u>---</u>	<u>5.250.000</u>
<i>Otras Inversiones a Corto Plazo</i>		
Depósito Banco de Costa Rica	7.500.000	6.750.000
Depósito Banco Nacional de Costa Rica	10.346.000	---
Valores Gobierno Central corto plazo	28.491.316	---
Bonos Estabilización Monetaria	6.874	218
<i>Subtotal Inversiones a Corto Plazo</i>	<u>46.344.190</u>	<u>6.750.218</u>
<i>Total (Anexo A)</i>	<u>121.707.289</u>	<u>46.219.317</u>

Nota 5- Cuentas por Cobrar - netas

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 las cuentas por cobrar se detallan así (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuentas por Cobrar Gobierno Ley 5349	3.548.780	3.548.780
Cuentas por Cobrar Instituciones (1)	95.059.485	61.077.599
INS Convenio Servicios Médicos Profesionales	2.349.231	(266.581)
INS Convenio Servicios Accidentes de tránsito	5.841.044	4.287.967
Cuentas por cobrar Particulares (2)	47.672.324	35.006.970
Cuentas por Cobrar Estado (Anexo B)	(10.558.263)	4.813.984
Cuentas por Cobrar Inst. Públicas y Privadas (3)	209.507.480	159.785.534
Deuda Estatal Cuota e Intereses	1.696.583	1.076.551
Cuentas por Cobrar Servicios Médicos Art. 36	6.632.633	4.333.544
Cuentas por Cobrar Empleados	1.270.171	1.416.682
Cuentas por Cobrar Tarjeta de Crédito	3.385	3.049
Cuentas por Cobrar Servicios Médicos	5.286.692	3.993.648
Cuentas por Cobrar Cheques Debitados	562.339	619.069
Cheques en Cobro Judicial	272.146	232.164
IVM Cuenta corriente (Anexo C)	3.356.959	819.229
<i>Subtotal por Cobrar</i>	<i>372.500.989</i>	<i>280.748.189</i>
<i>Menos:</i>		
Estimación Cuentas por Cobrar	(700)	5.768
Estimación Cuentas por Cobrar – Cuotas del Sector Privado y Cobro Judicial	(91.397.132)	(40.147.079)
<i>Subtotal estimación cuentas de dudoso cobro</i>	<i>(91.397.832)</i>	<i>(40.141.311)</i>
<i>Total, neto (Anexo D)</i>	<i>281.103.157</i>	<i>240.606.878</i>

(1) Cuentas por Cobrar Institucionales

Los saldos de estas cuentas, representan las sumas por cobrar por concepto de servicios médicos, administrativos, cuotas, alquileres, entre otros.

(2) Cuentas por Cobrar Particulares

Los saldos de estas cuentas, representan las sumas por cobrar por recuperación de cuentas por diferentes conceptos que no están ubicados dentro del grupo por Cobrar a Instituciones, como lo son Trabajadores Independientes, Asegurados Voluntarios.

La composición de la Cuentas por Cobrar Particulares, al 31 de diciembre del 2009 y 2008, es la siguiente:

	2009	2008
Cuentas por Cobrar Trabajadores independientes (a)	22.566.750	14.255.861
Cuentas por Cobrar Asegurados Voluntarios	20.166.843	15.408.159
Cuenta por Cobrar Adm. Const. Pro. Hospital de Heredia	137.212	1.793.432
Trab. Indep. Cobro Judicial, Convenios y Arreglos (b)	1.555.145	616.341
Reclamos Pedidos Exterior	1.599.760	1.623.718
Cuentas por cobrar Varias	371.899	346.102
Otras cuentas por Cobrar	1.274.715	963.357
Total	47.672.324	35.006.970

(a) Registra las cuotas de los trabajadores independientes de acuerdo con la tabla contributiva aprobada por la Junta Directiva.

(b) Cuotas que son tramitadas para su cobro judicial, convenios y arreglos de pago.

(3) Cuotas Instituciones Públicas y Privadas.

Registra los montos adeudados por concepto de pago de planillas de los patronos de las Instituciones Públicas y Privadas.

Nota 6- Inventarios

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	2009	2008
Existencias en farmacias (1)	14.178.587	11.780.384
Existencias en Proveedurías (2)	6.572.657	5.616.392
Existencias en Centros de Producción (3)	6.272.125	3.731.544
Existencias en Almacén General (4)	42.838.926	52.467.183
Total (Anexo E)	69.862.295	73.595.503

(1) Existencias en Farmacias.

Corresponde sólo a Existencias en “Farmacias”, registrando el valor de los medicamentos despachados por el Almacén General, o adquiridas mediante las Compras Directas en Plaza.

(2) Existencias en Proveeduría.

Corresponde únicamente a existencias en “Proveedurías”; registrando el valor de los productos despachados por el Almacén General.

(3) Existencias en Centros de Producción.

Corresponde sólo a existencias de “Centros de Producción”, registrando el valor de los productos que ingresan a los Centros de Producción despachados por el Almacén General. Esta cuenta además contiene Productos en Proceso y Gastos Aplicados por las sumas de ₡5.764.524 y (₡5.099.857) miles de colones al 31 de diciembre del 2009 y 2008, respectivamente.

(4) Existencias en Almacén General.

Corresponde sólo a existencias “Almacén General”, se registra el valor de las mercaderías que ingresan al Almacén General. Esta cuenta además contiene Mercaderías en Tránsito por el monto de ₡10.827.133 miles.

Nota 7- Productos Acumulados por Intereses

El saldo de las cuentas 164, reflejan los productos devengados por cobrar por concepto de intereses que están siendo generados por la cartera de inversiones tanto en títulos valores, como en inversiones colocados tanto en la banca estatal como en el sector privado.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Intereses Títulos de Propiedad	103.721	904.127
Intereses Depósitos a Plazo	52.951	22.576
Intereses Renta Fija Convenio	---	379.912
Otros productos acumulados por intereses (1)	165.547	212.271
Total	<u>322.219</u>	<u>1.518.886</u>

- (1) El detalle de los Otros productos acumulados por intereses al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es el siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Intereses Cuentas por Cobrar CCSS	154.772	---
FC Internacional Unidades de Desarrollo	3.939	7.798
Intereses Depósitos a Plazo \$	5.769	(485)
Intereses Bonos Corbana	1.067	338
Intereses TUDES Convenio	---	54.138
Intereses Certificado Inversión Sector Privado	---	150.482
Total	165.547	212.271

Nota 8- Otros Activos Corrientes

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Gastos prepagados (1)	---	(691)
Gastos por Distribuir (2)	651.621	42.397
Total	651.621	41.706

- (1) Representan los montos pagados por adelantados de egresos que incurre la Institución y que por su naturaleza se deben cancelar por anticipado.
- (2) Reflejan el pago de gastos que por su naturaleza deben afectar varias unidades ejecutoras, cuyo pago se realiza en conjunto y que posteriormente se comunica a la Sub-Área Contabilidad Operativa para su correspondiente distribución.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 su composición es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Energía eléctrica	48.608	14.919
Telecomunicaciones	---	86
Servicio de Agua	6.727	1.534
Subvención de Enfermedad (pago Indirecto)(1)	583.347	12.407
Subvención de Maternidad (pago Indirecto) (1)	583.347	403
Otros Gastos por Distribuir	(570.408)	13.048
Total	651.621	42.397

- (1) Corresponde al pago indirecto de incapacidades a funcionarios del sector público de aquellas instituciones afiliadas a dicha modalidad de pago.

Nota 9- Inmuebles, maquinaria y equipo

El detalle de los inmuebles, maquinaria y equipo, indicando su vida útil estimada, al 31 de diciembre del 2009 y 2008, es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Terrenos (costo)	6.416.202	6.125.369
Terrenos (revaluación)	40.508.594	40.230.493
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	20.379.004	20.379.004
Edificios (revaluación)	177.563.188	171.609.964
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	150.652.026	122.630.225
Mobiliario y equipo (revaluación)	110.365.291	81.453.266
Construcciones en proceso	107.888.754	69.489.519
Construcciones y Remodelaciones	25.939.671	21.890.386
<i>Subtotal (Anexo F)</i>	<u>639.712.730</u>	<u>533.808.226</u>
<i>Menos:</i>		
Depreciación Acumulada Edificios	(5.566.048)	(5.121.320)
Depreciación Acumulada Revaluación Edificios	(117.110.131)	(110.245.395)
Depreciación Acumulada Mobiliario, Maq. y Equipo	(82.294.793)	(66.652.730)
Depreciación Acumulada Revaluación Mob. y Equipo	(64.436.248)	(52.454.720)
<i>Subtotal (Anexo G)</i>	<u>(269.407.220)</u>	<u>(234.474.165)</u>
<i>Total, neto</i>	<u>370.305.510</u>	<u>299.334.061</u>

Nota 10- Deuda Estatal Cuota e Intereses

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 este rubro está conformado de la siguiente manera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Deuda Estatal Cuota e Intereses (1)	171.677.893	160.548.311
Cuenta por cobrar Convenio 2007-10-26 (2)	106.374.590	128.174.190
<i>Total</i>	<u>278.052.483</u>	<u>288.722.501</u>

(1) Deuda Estatal Cuota e Intereses

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuota Estado como tal	2.279.140	1.877.764
Cuentas por Cobrar Cuota Compl. Trab. Indep	6.484.758	7.137.322
Cuentas por Cobrar Cuota Complementaria Conv. Esp	1.692.279	5.287
Ministerio Hacienda traslado Funcionarios MINSA	100.274.815	92.140.335
Intereses Traslado Funcionarios MINSA	49.397.384	40.332.565
Otros	11.549.516	19.055.038
Total Deuda Estatal	<u>171.677.893</u>	<u>160.548.311</u>
DESAF Atención Población Indigente	106.374.590	120.086.200
DESAF Cta. por Cobrar Servicios Administrativos (a)	---	8.087.990
Total	<u>106.374.590</u>	<u>128.174.190</u>

- (a) Durante el mes de mayo del 2009, el Estado canceló el monto correspondiente al año 2009, de conformidad con lo establecido en el Convenio de Deuda año 2007, por la suma de ¢21.959 millones de colones.

Nota 11- Inversiones (Bonos Títulos)

Estas cuentas registran el valor de los títulos de propiedad que se adquirieron de la negociación con el Estado, por la reconversión de los bonos en poder de la Institución, emitidos para la cancelación de la deuda del Estado a través de los años.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 el detalle es el siguiente (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Gobierno Central		
Títulos de Propiedad colones LP	---	19.018.329
TUDES Largo Plazo (1)	---	8.097.179
SEM Títulos Propiedad L.P.	3.452.929	---
Títulos de Propiedad colones LP (1)	---	19.176.210
Subtotal	<u>3.452.929</u>	<u>46.291.718</u>
Ministerio de Hacienda		
Reevaluaciones TUDES FC	41.005	74.164
SEM Revaluaciones TUDES Convenio	---	620.951
Unidades de Desarrollo L.P.	92.601	185.202
Subtotal	<u>133.606</u>	<u>880.317</u>
Total	<u>3.586.535</u>	<u>47.172.035</u>

- (1) Según Convenio de Deuda del 29 de agosto del 2007.

Nota 12- Otros Desembolsos Financieros

Se registra otro tipo de desembolsos financieros, tales como la adquisición de acciones a la Operadora de Pensiones de la C.C.S.S.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 este rubro está conformado de la siguiente manera (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Capital Social OPC-CCSS	135.720	135.720
Capital Mínimo de Funcionamiento OPC-CCSS	74.930	74.930
<i>Total</i>	<u>210.650</u>	<u>210.650</u>

Aporte al Capital Social según acuerdo de Junta Directiva Art. 7 Sesión 8108 de fecha 16 de noviembre del 2006.

Nota 13- Otros activos

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, el Régimen de Enfermedad y Maternidad tiene registrados otros activos según el detalle y montos siguientes (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Obras de arte (1)	114.244	114.248
Revaluación Obras de arte (2)	1.627.969	1.628.030
Patronos Garantía de Cuotas (3)	280.513	199.730
Arreglo de pago con bananera (4)	605.484	638.734
Cuentas por cobrar cuotas cobro judicial (5)	358.109	358.177
Hipotecas y documentos por cobrar (6)	23.424	(3.894)
Cuentas por cobrar instituciones (7)	130.928	106.477
Aporte en garantía y otros (8)	500.924	494.131
Estimación cuentas en Cobro Judicial (9)	(1.353.891)	(1.360.359)
<i>Total (Anexo I)</i>	<u>2.287.704</u>	<u>2.175.274</u>

- (1) En esta cuenta se registran las obras de arte (pinturas, esculturas, murales) que son propiedad de la Institución.
- (2) Las reevaluaciones obras de arte se tramitan cada vez que un activo requiera ser ajustado a su valor de mercado.
- (3) El registro contable de esta cuenta tramita; la garantía rematada a un patrono por concepto de cuotas.
- (4) En esta cuenta se registran los arreglos de pago por cuotas obrero patronales del Seguro Social, aprobadas por la Junta Directiva de la Institución a diferentes compañías bananeras, que mantenían morosidad en sus pagos.

- (5) El trámite de esta cuenta, obedece a patronos morosos de pago de planillas de períodos anteriores. Por lo tanto el pendiente de pago se traspasa a la cuenta por cobrar, patronal y de trabajadores. Su cobro se tramita por vía judicial.
- (6) En esta cuenta se registran las hipotecas, documentos, arreglo por pago de planillas y algunos otros documentos, que están pendientes de pago a la Institución.
- (7) Se registra toda aquella cuenta por cobrar a instituciones del estado que no esté contemplada en las otras cuentas.
- (8) Se registra la Cuenta por Cobrar, como respaldo a la adquisición de un nuevo medidor para electricidad y teléfonos como garantías, algún bien y/o servicio que requiera esta condición.
- (9) En esta cuenta se registra la estimación del porcentaje establecido a cada subcuenta, según política institucional para hacerle frente a aquellas cuentas por cobrar que sean declaradas incobrables, después de realizados todos los mecanismos necesarios para su recuperación, tanto internos como judiciales, los mismos son indicados por el Área de Cobros al Área de Contabilidad Financiera para su registro al final de cada período (diciembre).

Nota 14- Cuentas por pagar

Están formadas en dos grupos y su composición al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuentas por pagar a Proveedores (a)	13.445.771	932.745
Cuentas por pagar a Instituciones (b)	39.540.574	37.499.720
<i>Total</i>	<u>52.986.345</u>	<u>38.432.465</u>

(a) Cuentas por Pagar a Proveedores

Su composición al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Varios acreedores (1)	3.209.772	6.279.336
Proveedores del exterior (2)	1.176.722	2.629.846
Proveedores locales (3)	5.145.869	(6.844.217)
Cuentas por pagar a I.V.M. (4)	3.679.731	(1.410.756)
Deuda externa a corto plazo (5)	---	117.198
Aporte Local Ex Ms. Pr. BIRF 7068 (6)	233.677	161.338
<i>Total</i>	<u>13.445.771</u>	<u>932.745</u>

- (1) En esta cuenta se registran las obligaciones de la Caja Costarricense de Seguro Social a corto plazo; por la compra de materiales y suministros, cheques por pagar, sobregiros bancarios, pensiones por pagar, retenciones del impuesto de renta por pagar y otras cuentas.

- (2) Comprende el registro de la obligación que tiene la Institución con proveedores del exterior por la compra de materiales, suministros, equipo, mobiliario y maquinaria en general.
 - (3) Esta cuenta constituye las obligaciones de la Institución con proveedores locales, por el suministro de bienes y servicios.
 - (4) Esta cuenta es de uso exclusivo del Seguro de Salud y su saldo representa las obligaciones de este Seguro con el Seguro de Pensiones por concepto de recaudación por caja.
 - (5) En esta cuenta se registra la porción de la deuda externa que debe cancelarse durante el período.
 - (6) Esta cuenta se utiliza para registrar y controlar los aportes locales inmersos en los Contratos de Préstamos Externos, donde algunas Instituciones como el Ministerio de Salud, deben aportar para cumplir con los objetivos del Préstamo y que deben ser utilizados en la compra de bienes y servicios por parte de la CCSS en beneficio de las citadas Entidades y de conformidad con lo establecido para el préstamos BIRF 7068 de la Ley 8269, asignado al Proyecto de Modernización y Desarrollo del Sector Salud.
- (b) Cuentas por Pagar a Instituciones.

Su estructura al 31 de diciembre del 2009 y 2008 es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Fondo D.S. y Asignaciones Familiares (1)	27.585.103	30.068.456
Aportes y Deducciones Banco Popular (1)	2.161.717	2.074.161
Aportes para I.N.A. (1)	8.536.421	4.297.046
Aporte para I.M.A.S. (1)	754.671	673.346
Aporte Asoc. Solidarista Cooperativas (1)	502.662	386.711
<i>Total</i>	<u>39.540.574</u>	<u>37.499.720</u>

- (1) En estas cuentas se registran las contribuciones de los patronos por concepto de cuotas y recargos correspondientes al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) y Banco Popular. La C.C.S.S. funciona como ente recaudador y mensualmente debe girar las sumas recibidas.

Nota 15- Depósitos Custodia, Garantía y Otros

Comprende los registros por el concepto de depósitos para la cancelación de diversas obligaciones con la Institución (préstamos hipotecarios, auxilios reembolsables) y otros como: pólizas de incendio y vida, honorarios profesionales, fiscalización y revisión de planos, garantía proveedores, varios, etc.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 los Depósitos Custodia, Garantía y Otros se desglosan en las siguientes partidas (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Depósitos Custodia y Otros (1)	5.870.586	3.564.194
Depósitos Cuotas Seguro Social (2)	275.823	567.984
Depósitos Cuotas Cuenta Propia (3)	35.724	27.359
Total	<u>6.182.133</u>	<u>4.159.537</u>

(1) Depósitos Custodia Garantía y Otros.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 está constituida de la siguiente manera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Depósitos Varios	734.224	734.144
Depósito pago Seguro Voluntario	619.228	600.932
Garantía Contrato Servicios Profesionales	420.776	324.255
Depósitos Cuotas Planillas Estado	1.247.614	755.835
Depósitos Garantía Proveedor	375.974	312.414
Depósitos R. Garantías Calidad Cooperativas	487.281	446.079
Depósitos Auxilios Reembolsables	138.312	219.003
Depósitos Pacientes pensionados	73.713	73.713
Depósitos Pensiones no retiradas RNCP	33.168	17.555
Otros depósitos	1.740.296	80.265
Total	<u>5.870.586</u>	<u>3.564.195</u>

(2) En esta cuenta se registran los depósitos por la cancelación parcial o total de planillas que por alguna razón no fueron aplicados en el Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) y en el Sistema Plataforma Institucional de Cajas (SPIC). La Dirección de Cobros y las Sucursales tienen una cuenta asignada para estos efectos.

(3) En esta cuenta se registran los pagos no aplicados por concepto de cuenta propia, en el Sistema Centralizado de Recaudación, en forma automática, para la cual cada Sucursal tiene una cuenta asignada.

Nota 16- Otros Pasivos

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 la cuenta de Otros Pasivos estaba formada por las siguientes partidas (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuenta por pagar Patronos Fdo. Capit. Laboral (1)	24.862.704	17.779.001
Cuota planilla preelaborada (2)	9.960.561	6.600.500
Cuenta por pagar Aportes 1.25% Banco Popular (3)	10.592.984	9.648.426
Cuenta por pagar Fdo. Complementario Pensiones (4)	11.164.575	8.519.033
Honorarios profesionales (abogados)	393.940	208.212
Garantías de participación y cumplimiento	855.925	805.642
Depósitos convenios y arreglos de pago	4.972.938	2.939.013
Sindicatos, Uniones Asociaciones	3.613.314	2.960.309
Deducciones cooperativas	2.198.412	1.852.049
Fondo Ahorro y préstamo CCSS	2.700.268	1.753.142
Recargos Ley P.T. N° 7983	2.308.524	2.164.212
Deducciones Colegios Profesionales	96.385	73.784
Sindicatos uniones	127.519	102.161
Fondo de retiro CCSS	670.955	---
Fondo mutual empleados CCSS	50.721	16.157
Cuentas por pagar L.P.T.	251	129
Pasivo Aporte local	19.231	19.231
Cuenta por pagar Pensiones Complementarias IVM	598	598
Otras deducciones	3.613.511	4.187.864
<i>Total</i>	<u>78.203.316</u>	<u>59.629.463</u>

- (1) Comprende el registro de las cuentas por pagar a cada una de las operadoras por concepto del aporte patronal Fondo de Capitalización Laboral.
- (2) Esta cuenta se utiliza para contabilizar las deducciones y aportes patronales de trabajadores que no están incluidos dentro de la planilla ordinaria de la Institución y que deben ser cancelados por medio de una planilla preelaborada.
- (3) Se registran las cuentas por pagar al Banco Popular por concepto del aporte 1.25% Banco Popular.
- (4) Esta cuenta contabiliza las cuentas por pagar a cada una de las operadoras por concepto del aporte Fondo Complementario de Pensiones.

Nota 17- Gastos Acumulados (Provisiones)

Corresponde a la provisión de doceavos por pago de décimo tercer mes (aguinaldo) a funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 la distribución de los Gastos Acumulados (provisiones) es la siguiente (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Provisión Salario Escolar	48.101.582	36.407.523
Provisión Sueldo Planilla Ordinaria	8.258.499	6.226.779
Provisión Hospital Dr. Calderón Guardia	5.250.000	5.250.000
Provisión Pago Prestaciones legales	---	185.734
Provisión pago multa Operadora (1)	1.000.000	---
Provisión Dietas Junta Directiva CCSS	9.489	---
Otras provisiones	2.967	1.012.119
Total (Anexo J)	<u>62.622.537</u>	<u>49.082.155</u>

- (1) Multa impuesta por la SUPEN a la CCSS, ya que al inicio del SICERE, no se traspasaron los fondos correspondientes a las operaciones de pensiones, la multa esta impugnada por la Caja.

Nota 18- Documentos por Pagar, Largo Plazo

Los Documentos por Pagar a Largo Plazo al 31 de diciembre del 2009 y 2008 estaban constituidos por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Deuda Externa Largo Plazo (1)	54.444.779	41.880.951
Arreglo de Pago Planilla Cuota Seguro Social (2)	3.169.553	2.615.525
Total	<u>57.614.332</u>	<u>44.496.476</u>

- (1) Corresponde al registro de la cuenta a largo plazo de los préstamos externos que mantiene la Institución con el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), entre otros. Así como los préstamos incluidos en el Convenio de Deuda año 2003, a saber Instituto de Crédito de España ICO, Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), Préstamo Sampo PLC y BIRF 7068.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 la conformación de la Deuda Externa Largo Plazo es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Banco Interamericano de Desarrollo	334.882	729.280
Préstamo BCIE Ley 8385 Préstamo N° 1609	32.920.579	17.865.159
Instituto de Crédito de España	7.180.231	7.569.154
Préstamo BCIE Ley 8010 Largo Plazo	3.820.874	5.242.054
Préstamo SAMPO PLC	6.542.265	8.177.323
Préstamo BIRF 7068	3.645.948	2.297.981
Total	<u>54.444.779</u>	<u>41.880.951</u>

- (2) En esta cuenta se registran los depósitos para la cancelación de arreglos de pago a largo plazo; de planillas preelaboradas, para lo cual cada sucursal tiene su cuenta asignada.

Nota 19- Cuentas por pagar

El saldo de la cuenta, refleja los registros por el pago correspondiente al préstamo para la construcción de la Clínica Traumatológica del Hospital San Juan de Dios, según convenio suscrito.

Nota 20- Provisión para Contingencias Legales

Las Provisiones para Contingencias Legales al 31 de diciembre del 2009 y 2008 estaban constituidas por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Estimaciones Contingencias Legales (1)	2.311.946	4.500.000
Indemnización Hospital Calderón Guardia	178.382	800.000
Total	<u>2.490.328</u>	<u>5.300.000</u>

- (1) En esta cuenta se registran las estimaciones para contingencias legales de la Institución, tales como fallos judiciales y otros. Para el mes de mayo 2008 se registró la reclasificación de la cuenta Provisión para Contingencias Legales de la sección de activos a la correspondiente sección de pasivos por la suma de ¢5.300.0 millones de colones.

Nota 21- Superávit donado

El superávit donado al 31 de diciembre del 2009 y 2008 estaba constituido por los siguientes conceptos (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Patrimonio por Donaciones (1)	9.571.400	7.085.865
Patrimonio Traspaso Hospitales Mobiliario (2)	80.740	80.740
Donación Estado Aporte Préstamo BID (3)	205.366	205.366
Patrimonio Traspaso Hospitales Edificio (4)	232.100	232.100
Patrimonio Traspaso Hospitales Terreno (5)	125.510	125.510
Donación Agroindustria Rincón S.A. (6)	2.134	2.134
Donación Estado Intereses saldo Préstamo BID (7)	33.938	33.938
Otros	6.043	6.043
<i>Total</i>	<u>10.257.231</u>	<u>7.771.696</u>

- (1) Bajo esta cuenta se han registrado las donaciones que han efectuado a la Institución a través de los años, como terrenos, equipos, libros y depósitos en efectivo en dólares o colones, tanto de entidades del exterior como del país.
- (2) En esta cuenta se registra el patrimonio equivalente al valor dado al mobiliario y equipos de los hospitales y centros asistenciales que se traspasaron a la C.C.S.S. con motivo de la Ley No. 5349.
- (3) Comprende los aportes del Estado que le obligan los términos del Contrato de préstamo C.C.S.S.- B.I.D No. 439-SF-CR.
- (4) Se registra el patrimonio equivalente al valor dado a los edificios de hospitales y centros asistenciales traspasados a la C.C.S.S. con motivo de la Ley No. 5349.
- (5) Esta cuenta registra el patrimonio equivalente al valor dado a los terrenos de hospitales y centros asistenciales traspasados a la C.C.S.S. con motivo de la Ley No. 5349.
- (6) Esta cuenta se habilitó para registrar la donación que realizó Agroindustria Rincón S.A. a la Institución por un monto de ¢1.800.000,00 en Bono Agrarios 1979 8% Serie E, y sus respectivos cupones de intereses, para atención de necesidades hospitalarias.
- (7) Se registran los aportes del Estado que le obligaban los términos del Contrato de préstamo C.C.S.S.- B.I.D No. 439-SF-CR.

Nota 22- Reservas

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, las reservas del Seguro de Salud están compuestas por las siguientes reservas (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Reserva de liquidez (1)	10.060.670	10.060.670
Reserva Atención Deuda (2)	5.386.320	5.386.320
Reserva Capacidad Instalada (3)	12.116.120	12.116.120
Reservas Contingencias (4)	12.020	12.020
Otras Reservas	15.600	14.400
Total	<u>27.590.730</u>	<u>27.589.530</u>

- (1) Esta reserva se utiliza para atender los problemas de liquidez en los flujos de ingresos y gastos del ejercicio anual, particularmente para realizar las previsiones de gastos no regulares durante el ejercicio anual.
- (2) Esta reserva fue establecida con el propósito de proveer recursos para atender el pago de deudas o compromisos diferidos en el tiempo y constituye la base fundamental para definir la capacidad de endeudamiento del Seguro de Salud.
- (3) Esta Reserva fue establecida con el propósito de proveer recursos de mediano plazo, para programar construcciones y equipamiento de los servicios de salud, ya sea mediante recursos propios o por la vía del endeudamiento.
- (4) Este fondo de reserva tiene como propósito proteger al Seguro de Salud ante futuras desviaciones que puedan presentarse tanto en los ingresos como en los egresos.

Las anteriores reservas fueron creadas según acuerdo de Junta Directiva en la sesión No. 7796, artículo 14, celebrada el 2 de octubre del 2003, donde se acordó establecer este fondo de reserva así mismo que se debe ajustar trimestralmente, con las recomendaciones que al efecto emita la Dirección Actuarial y de Planificación Económica.

Nota 23- Superávit por revaluación de activos

La cuenta de Superávit por Revaluación de Activos del Seguro de Salud al 31 de diciembre del 2009 y 2008, está conformada por lo siguiente (en miles de colones):

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Revaluación Bienes Muebles (1)	91.021.967	63.036.398
Revaluación Edificios (1)	88.243.311	85.652.743
Revaluación Terrenos (1)	40.333.421	40.333.421
Revaluación Obras de Arte (1)	1.631.974	1.632.036
Revaluación Inversión (1)	254.106	254.106
Total	<u>221.484.779</u>	<u>190.908.704</u>

- (1) Se contabiliza el patrimonio por revaluación de los bienes muebles, edificios, terrenos y obras de arte, revaluaciones que se practican una vez al año.

Nota 24- Excedentes Acumulados

Bajo esta cuenta se registran las sumas acumuladas de los excesos de productos sobre gasto de cada período de las operaciones del Régimen, exceptuando las operaciones del período actual.

Nota 25- Excedentes del período

Corresponde a las sumas acumuladas de los excesos de productos sobre el gasto del período vigente, el mismo comprende de enero a diciembre de los años 2009 y 2008.

Nota 26- Cuotas Particulares

Se encuentran dividas en dos grupos, a saber por años terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuotas Instituciones Sector Público y Privado (1)	874.706.871	770.570.861
Cuotas Trabajador cuenta propia (2)	29.669.198	26.814.550
Total	<u>904.376.069</u>	<u>797.385.411</u>

- (1) Comprende las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro Social Obligatorio.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 las Cuotas Instituciones Sector Público y Privado SEM e IVM, están constituidas de la siguiente forma:

	2009	2008
Cuota Patronal Sector Privado	279.040.338	257.593.414
Cuota Trabajador Sector Privado	175.575.194	161.127.942
Cuota Patronal Gobierno Ministerios	114.360.986	97.063.209
Cuota Trabajador Gobierno Ministerios	67.437.120	57.137.412
Cuota Trabajador Sector Público	73.591.332	60.377.516
Ingresos Contribución Patronal Instituciones descentralizadas no empresariales	65.623.101	51.113.934
Cuota SEM Pensión IVM	38.021.964	31.138.291
Cuota Patronal Empresas Públicas No Financieras	29.875.977	25.888.407
Cuota Patronal Empresas Públicas Financieras	18.898.804	17.278.252
Cuota Patronal Gobiernos Locales	5.639.725	4.727.506
Cuotas Contribuciones Convenios Especiales	3.852.441	5.277.352
Ingresos Contribuciones Pat. Órganos Desconcentrados	2.807.146	1.692.488
Otras cuotas	567.945	537.891
Subtotal	875.292.073	770.953.614
Menos:		
Devolución Cuotas Planillas	(18)	---
Devolución Cuota Patronal	(311.090)	(243.361)
Devolución Cuota Trabajadores	(142.211)	(132.809)
Devolución Cuota Trabajadores Estado	(131.883)	(6.589)
Devolución Cuotas Obreras 2.75	---	6
	(585.202)	(382.753)
Total	874.706.871	770.570.861

El anterior grupo de cuentas comprenden las contribuciones de Patronos y Trabajadores para financiar el Seguro Social Obligatorio conforme lo establece el artículo 22 de la Ley No. 17 del 22 de diciembre de 1943.

- (2) En esta cuenta se registran las cuotas aportadas al Seguro Social por los trabajadores de cuenta propia.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 las Cuotas Trabajador Cuenta propia, están conformadas de la siguiente manera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuota Completa (1)	29.669.198	26.816.748
Cuota Parcial (2)	---	(1.556)
Cuotas IVM Asegurado Voluntario (2)	---	(643)
Total	<u>29.669.198</u>	<u>26.814.549</u>

- (1) Se recibe el pago del seguro trabajadores cuenta propia, en que se registra la cancelación de ambos regímenes S.E.M. y I.V.M.
- (2) Se registran los ingresos de las cuotas aportadas por los trabajadores por cuenta propia. Dentro de este grupo se encuentran los individuos dedicados a cualquier forma o modalidad de trabajo, lo hagan por cuenta propia, con o sin trabajadores bajo su dependencia.

Nota 27- Cuotas del Estado

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 el detalle de la Cuenta Cuotas del Estado es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuotas del Estado como Tal	16.025.404	11.976.462
Total	<u>16.025.404</u>	<u>11.976.462</u>

La anterior cuenta incluye la contribución que le corresponde al Estado, en su condición de Estado como Tal, para ambos regímenes. Actualmente, esta contribución es de 0.25% para el Seguro de Salud y 0.25% para el Seguro de Pensiones, calculado sobre el total de los salarios devengados por todos los trabajadores del país, tanto del sector público como privado.

Nota 28- Productos por Servicios Médicos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición de los Productos por Servicios Médicos es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Servicios Médicos Asegurados del Estado (1)	44.307.294	40.294.916
Pago Complementario Servicios Prestados a Trabajadores Independientes (2)	26.621.800	26.959.783
Atención Asegurados a cargo del INS (3)	8.335.632	7.228.451
Servicios médicos Pensionados RNCP	9.461.970	7.707.069
Atención Trabajadores a cargo del Patrono	2.329.704	1.401.524
Atención Pacientes Particulares	1.633.373	1.473.269
Servicio Médico Estado Ley 7739	583.967	120.133
Otros Productos por Servicios Médicos	826.118	345.284
Total	<u>94.099.858</u>	<u>85.530.429</u>

- (1) Incluye el valor de la factura que mensualmente prepara la CCSS por el costo de los servicios médico- hospitalario que reciben los pacientes asegurados por cuenta del Estado.
- (2) Corresponde al aporte que hace el Estado para financiar la diferencia entre la cuota correspondiente cubierta por el trabajador independiente de conformidad con la escala de cotización, contemplada en el “Reglamento para Extensión de los Seguros Sociales a los trabajadores independientes”.
- (3) Comprende los pagos que hace el Instituto Nacional de Seguros, por los servicios médico- hospitalarios prestados a pacientes que están protegidos por pólizas de Riesgos Profesionales o por Póliza de Accidente de Vehículo Automotor, de conformidad con lo establecido en el convenio celebrado el 01 de setiembre de 1975, entre la C.C.S.S. y el I.N.S.

Nota 29- Productos por Servicios Administrativos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición de los Productos por Servicios Administrativos es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Producto por Administración IVM (1)	9.208.200	7.500.600
DESAF Servicios Administración y Recaudación (2)	1.620.740	1.399.424
RNCP Servicios Administración (3)	1.005.100	877.200
Banco Popular Servicio Recaudación	694.831	559.437
BN Vital Servicio Recaudación	455.436	447.264
Banco Popular Pensiones Servicio Recaudación	535.532	458.195
INA Servicio de Recaudación	478.592	382.539
CCSS Servicio de Recaudación transferencia de fondos	265.509	271.419
BCR Pensiones Servicio de Recaudación	271.769	234.123
BSJ Pensiones Servicio de Recaudación	222.975	184.416
Otros productos por servicios administrativos	574.442	489.363
Total	<u>15.333.126</u>	<u>12.803.980</u>

- (1) Comprende el ingreso por la recaudación del aporte que hace el Seguro de I.V.M. para la financiación de los gastos de administración de la Caja, fijado actualmente en un 40%.
- (2) De acuerdo en el artículo 19 de la Ley No. 5662 del 28 de diciembre de 1974, se le cobra a la Dirección el costo de todos los servicios administrativos que le presta la Caja. En el presupuesto anual del Convenio de Cooperación entre la Caja y la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, se fija la suma para este servicio.
- (3) Comprende el ingreso por concepto de los servicios administrativos que presta la Caja a este Régimen de Pensiones. En el presupuesto anual de dicho Régimen se fija la suma a pagar a la Caja.

Nota 30- Otros Productos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición de los Otros Productos es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Producto por intereses (1)	28.711.492	17.636.530
Ingreso por Intereses Sistema Préstamos SICRE	124.097	32.341
Productos por multas y recargos en planillas SEM-IVM (2)	3.216.602	4.122.479
Productos por Alquileres	536.214	499.197
Productos Ventas de Activos	4.719.226	---
Ingresos Diversos	579.881	5.601.004
Otros Ingresos Períodos Anteriores (3)	20.850.210	14.464.792
Transferencias Corrientes Ejercicios (4)	31.658.990	---
Otros Ingresos (5)	29.870.979	25.376.481
<i>Total</i>	<u>120.267.691</u>	<u>67.732.824</u>

- (1) Comprenden los ingresos por los intereses que devengan las inversiones tanto en títulos valores, como en Préstamos Hipotecarios o Fiduciarios que hace la Institución, así como lo que provienen de documentos que se extiendan a favor de la CCSS.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 su estructura es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Intereses traslado funcionarios Ministerio de Salud	9.592.918	5.352.745
Intereses títulos de propiedad	2.619.868	3.593.949
Intereses depósitos a plazo	4.853.968	2.799.806
Intereses DESAF costo indigentes	6.821.496	1.876.987
Intereses y comisiones sector privado	1.549.327	1.114.989
Intereses deuda Estado	678.776	265.982
Intereses renta fija Convenio Ministerio de Hacienda L.P.	478.323	1.042.128
IVM Ingresos por descuentos compra títulos	736.175	---
Intereses DESAF Pacientes Fase Terminal	355.637	180.923
Intereses sobre cuentas bancarias	322.862	167.158
Otros productos por intereses	702.142	1.241.863
<i>Total</i>	<u>28.711.492</u>	<u>17.636.530</u>

- (2) En estas cuentas contables se incluye el registro de los pagos que efectúan los patronos como consecuencia del retraso en el pago de cuotas del Seguro Social, presentación tardía de sus planillas, sanciones por incumplimiento de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S. o por omisión de datos.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 los Productos por multas y recargos en Planillas SEM, de detalla de la siguiente forma:

	2009	2008
Intereses Moratorios Cuotas Obrero Patronales (2.1)	2.269.057	2.854.155
Multas Infracción Art. 44 Ley Constitutiva CCSS (2.2)	145.482	166.844
Recargo Presentación tardía y falta de datos (2.3)	802.063	1.101.480
Total	3.216.602	4.122.479

- 2.1 Incluye el pago de intereses moratorios, para las cuotas del Seguro de Salud y Pensiones (cuotas obreras, patronales y de trabajador independiente), conforme a lo establecido en el artículo 49 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.
- 2.2 Comprende los pagos que efectúan los patronos cuando incurren en las causales sancionadas por la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social.
- 2.3 Comprende los pagos que efectúan los patronos cuando se retrasan en la presentación de las planillas o bien cuando omiten algún dato en las mismas.
- (3) En esta cuenta se registra los ingresos de períodos anteriores correspondiente al Seguro de Salud.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 los Otros Ingresos de períodos anteriores, se detallan de la siguiente forma:

	2009	2008
Ajuste Inventario Bienes Muebles	5.232.419	4.446.776
Ajuste Período Anterior	15.617.791	10.017.241
Ajuste Período Anterior Depreciación	---	775
Total	20.850.210	14.464.792

- (4) Comprende los recursos monetarios que recibe la Institución del Gobierno Central, Gobiernos locales, Instituciones Públicas de Servicios, No Financieras y Financieras así como al Sector Externo y Privado.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 su composición es la siguiente

	2009	2008
Transferencia Instituto Cost. contra el Cáncer	31.658.990	---
Total	31.658.990	--

- (5) Comprende la contabilización de ingresos por conceptos no considerados en las cuentas anteriormente reflejadas.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición de los Otros Ingresos, es el siguiente:

	2009	2008
Recuperación Gastos traspaso Empleados Ministerio de Salud (5.1)	15.217.028	16.136.092
Diferencia cambiaria cuenta dólares (5.2)	2.138.964	2.538.627
Ingresos por Revaluación de TUDES (5.3)	116.865	2.236.219
Ingresos DESAF Pacientes Fase Terminal	1.454.403	932.507
Diferencial cambiario inversiones	1.959.970	821.543
Ejecución Garantía de Licitaciones Of. Centrales	465.682	763.070
Productos Ingresos varios	595.167	529.972
Multas Incumplimiento contrato construcciones	597.556	555.974
Recuperación gastos administrativos	595.527	415.329
Recuperación Costos Anteojos	239.928	216.985
Servicios Administrativos Venta Medicamentos	105.005	28.276
Otros Ingresos	6.384.884	201.887
Total	29.870.979	25.376.481

- (5.1) Se utiliza para registrar el ingreso por la recuperación de los gastos generados por traspaso de empleados del Ministerio de Salud a la C.C.S.S.
- (5.2) Al presentarse una devaluación en la moneda nacional con respecto al dólar y al registrarse las cuentas de la Institución en colones, se genera una diferencia a favor de ésta por los dólares que se tienen en bóveda, misma que se ingresa en la Institución por medio de comprobantes de ingresos y asientos de diario. Se da tanto en el Régimen de Salud como en el de Pensiones.
- (5.3) Se utiliza para registrar el ingreso por reevaluación de los títulos en Unidades de Desarrollo, que realiza la Dirección de Inversiones de la Institución.

Nota 31- Servicios Personales

Corresponde al pago de los servicios prestados a la C.C.S.S., por el personal contratado ya sea con carácter fijo, transitorio o bien para trabajos específicos de índole técnica y/o profesional.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la constitución de los Servicios Personales es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Sueldos por cargos fijos	189.468.493	151.027.744
Sueldos personal sustituto	22.089.560	17.060.896
Remuneración por recargo	17.238	38.692
Dietas	24.010	21.598
Carrera profesional	5.240	(1.193)
Aumentos anuales	100.297.794	77.851.465
Tiempo extraordinario	28.063.438	22.526.830
Salarios en especie	157.956	158.659
Sobresueldos	2.342	5.763
Auxiliar alimen. H. San. Fco. Asís	12.233	10.741
Asignación para vivienda	914.499	749.632
Sueldo adicional	44.391.365	34.983.864
Zonaje	440.024	314.767
Asignación cajeros	22.221	21.445
Incentivo económico Insp. Ley Reglam	---	(18)
Remuneración por vacaciones	4.375.099	3.597.589
Disponibilidad jefatura	784.442	614.485
Salario escolar	43.607.768	34.382.183
Auxiliar Eco. Alim Empleados San Juan	1.867.823	1.558.260
Otros servicios personales	419	587
Recargo nocturno	13.540.259	10.473.549
Sobresueldo trasposos horizontal	14.496	(247)
Peligrosidad	403.006	322.070
Mano obra conf. ropa y vestuario	2.005.373	1.651.310
Guardias médicos	21.537.974	17.134.804
Disponibilidades médicos	8.785.138	7.553.909
Días feriados	2.970.340	2.353.839
Sobresueldo aumento salarial	3.755.184	2.986.406
Sobresueldo incent.pcm. carr. administrativa	2.494.689	1.797.123
Sobresueldo incent.pcm. carr. Hospitalaria	9.933.812	8.157.230
Sobresueldo incent.pcm. consulta externa	5.956.799	4.853.973
Sobresueldo incent.pcm zona rural	2.387.279	1.939.864
Sobresueldo incent.pcm. dedicación exclusiva	4.166.710	3.280.261
Compensación vacaciones	643.869	567.193
Asignación vivienda especialistas	19.219	20.691
Guardias médicos residentes	7.814.755	6.356.428
Extras corriente de médico	3.698.662	2.867.000
Extras por disponibilidad	639.754	77.282
Retribución por riesgo	317.923	268.695

	2009	2008
Incentivos rotación enfermeras 2 turno	911.982	723.438
Incentivos rotación enfermeras 3 turno	1.261.854	995.145
Viático fijo Ministerio Salud	561.226	503.486
Auxilio Económico Alimentación H.S.V.P.	485.077	413.119
Incentivo riesgo Hospital Psiquiátrico	530.824	334.293
Incentivo riesgo Hospital Chacón Paúl	118.288	77.019
Auxilio Económico Alimentación H. G.	84790	70.364
Plus salarial abogados	39.663	31.217
Dedicación exclusiva	20.445.282	15.031.329
Diferencia Aplicación escala salarial	3.360	4.038
Dedicación Exclusiva no profesional	213.894	187.003
Dedicación exclusiva bachilleres	1.136.256	861.696
Bonificación Adic. Prof. C. M. Hospitales	4.536.837	3.584.940
Bonificación Adic. Prof. C.M.C. Externa	2.393.361	1.959.254
Dedicación excl. adic. prof. c. medicas	1.548.573	1.191.382
Carrera profesional	11.230.684	9.625.846
Disponibilidad desplazamiento Ingenieros	60.126	47.812
Sueldos servicios Especiales	674.277	593.878
Complemento salarial Esc. Prof. Enfermería	6.459.990	6.139.994
Jornales ocasionales	133.615	113.871
Cirugía de Retina y Vitreo	161.537	261.457
Jornada Detección Cáncer de Mama	125.418	---
Programa cirugía vespertina	1.874.246	972.173
Prohibición funcionarios auditoria	453.474	378.569
Aguinaldo salario escolar	---	34
Protección radiológica	58.211	43.292
Retribución ejercicio liberal profesionales	2.630.884	888.072
Incentivo zona rural enfermera	821.272	594.031
Incentivo zona rural nutricionistas	21.443	17.209
Retribución 5% Lab. Clínico Control Calidad	413.316	346.213
Retrib. por riesgo lav. Zeledón Venegas y Central	99.483	83.205
Sobresueldo citología	697	610
Disponibilidades Directores y Subdir de Hosp: y Áreas	632.695	555.177
Auxilio Econ. Alimentación Hospital Los Chiles	97.029	54.123
Sobresueldos reasignación. hacia arriba	18.273	13.458
Aux. Econ. Alim. Lav. Hospital de Alajuela	7.988	1.313
Aux. Econ. Alim. Lav. Lab. Normas de Control	32.865	2.848
Aux. Econ. Alim. Lav. Alfonso Zeledón HSJD	67.645	---
Sueldos cargos fijos	---	5.221
Total (Anexo L)	587.973.640	464.291.498

Nota 32- Servicios No Personales

Corresponde el registro de gastos operativos tales como: alquileres, energía eléctrica, telecomunicaciones, mantenimientos, publicidad y propaganda entre otros.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la constitución de los Servicios No Personales es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Alquiler de edificios	2.134.773	1.549.080
Alquiler equipos electrónicos	29.812	25.816
Otros alquileres	237.424	254.466
Información y publicidad	112.299	99.552
Impresión encuadernación y otros	51.910	69.811
Telecomunicaciones	1.487.079	1.235.755
Servicio de correos	64.993	29.854
Energía eléctrica	8.656.228	6.427.855
Servicio de agua	1.155.055	1.456.754
Otros servicios públicos	141.952	121.892
Honorarios y consultorías	317.363	123.891
Gastos viaje exterior	10.018	5.669
Pasajes y viáticos	2.732.957	2.447.255
Transporte de o para exterior	19.159	4.548
Transportes fletes en el país	919.259	876.679
Seguro de daños	2.129.141	1.661.265
Seguros riesgos profesionales	1.538.557	1.191.538
Contrato Servicio limpieza edificios	3.371.217	2.962.358
Comisiones y otros cargos	2.304.775	1.958.953
Intereses préstamos externos	2.046.617	1.354.958
Diferencias de cambio	1.241.963	1.071.873
Multas e intereses municipales	8.335	5.109
Contratación Servicio Vigilancia	3.286.508	2.805.937
Contratación servicio mantenimiento zonas verdes	176.669	137.496
Campaña divulgación proc. paciente fase terminal	28.792	465
Lavado ropa por terceros	91.812	253.763
Confección reparación vestimenta para terceros	142.401	50.670
Mantenimiento, reparación de equipo de terceros	202.390	190.563
Mantenimiento reparación maq. eq. por terceros	3.823.427	3.365.022
Mantenimiento y reparación vehículos terceros	448.283	405.293
Mantenimiento y reparación Edificios terceros	4.290.537	3.922.362
Gastos judiciales	404.046	266.229
Pago de kilometraje	12.942	13.611

	2009	2008
Contratos servicios área salud	1.223.540	1.393.259
Derechos sobre activos	527.802	1.547.859
Otros gastos	1.109.829	990.231
Seguros médico intl. Func. Serv. Exterior	8.388	4.300
Alquiler maquinaria, equipo y mobiliario	85.098	80.253
Publicidad y propaganda	564.658	530.959
Transporte de bienes	357.709	374.875
Servicios transferencia electrónica Información	8.901	9.822
Contrato servicios Jurídicos	31.658	43.916
Contrato servicios de Ingeniería	1.098.865	483.411
Contrato servicios Ciencias Económicas	93.938	46.062
Contrato servicios Desarrollo Sistemas Informáticos	178.214	267.620
Actividades protocolarios sociales	9.168	12.008
Mantenimiento instalaciones-obras	142.014	159.917
Mantenimiento Rep, maq, eq, producción	702.762	581.769
Mantenimiento rep. equipo Comunicación	87.665	97.017
Mantenimiento rep. Equipo computo Sist. información	893.644	623.788
Diferencias de cambiario inversiones	2.639.084	91.954
Egresos por revaluación TUDES	41	---
Total (Anexo M)	53.381.671	43.685.362

Nota 33- Consumo de Materiales y Suministros (Presupuesto Efectivo Unidades Ejecutoras)

Incluye el registro de los pagos por el consumo de materiales y suministros necesarios para la prestación de servicios por parte de la Institución

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición del Consumo de Materiales y Suministros, es el siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Medicamentos	9.452.577	10.218.908
Productos químicos	9.433.079	7.639.170
Productos alimenticios	8.594.925	7.386.096
Formularios y papelería	413.895	360.191
Productos papel y cartón	1.799.507	1.440.405
Impresos y otros	385.422	387.287
Envases y empaques médicos	267.308	238.890
Gasolina maquinaria equipo	1.756.212	3.443.492
Textiles y vestuarios	462.630	331.119
Instrumentos y herramientas	155.001	105.471
Instrumental médico y laboratorio	11.039.714	9.513.694
Llantas y neumáticos	152.706	135.632
Repuestos para equipo transporte	451.603	474.995
Otros repuestos	5.406.892	4.752.779
Útiles y material oficina	573.562	522.268
Útiles y material limpieza	720.449	595.147
Materiales médicos	2.893.928	2.291.044
Útiles de cocina y comedor	216.598	221.176
Otros útiles y materiales	397.415	335.078
Materiales construcción mantenimiento	336.285	325.780
Diesel maquinaria equipo	337.801	432.204
Bunker maquinaria equipo	16.506	51.939
Gas licuado maquinaria equipo	132.447	65.257
Otros materiales y suministros	509	320
Gasolina equipo transporte	875.562	1.072.407
Lubricantes, grasa equipo Transporte	145.689	116.431
Fármacos/tratamientos Especiales	6.591.856	5.134.195
Tintas, pinturas, diluyentes	1.381.532	1.212.622
Materiales productos metálicos	494.751	478.736
Madera y sus derivados	181.930	208.907
Mat. Productos elect. Telef. y computo	412.110	413.575
Materiales y productos vidrio	24.711	43.135
Materiales y productos plástico	35.062	41.132
Materia prima	623.372	256.369
Útiles materiales resguardo seguridad	19.698	8.065
Diesel equipo transporte	511.772	632.134
<i>Total (Anexo N)</i>	<u>66.695.016</u>	<u>60.886.050</u>

Nota 33.1 Consumo de Materiales y Suministros (Presupuesto No Efectivo Almacén General)

Se ubican dentro de este grupo todos aquellos gastos en que incurre la Caja para llevar a cabo sus funciones, corresponden a las incluidas en el grupo anterior, con la diferencia que son despachadas por el Almacén General, (cuentas presupuestarias del No efectivo).

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición del Consumo de Materiales y Suministros, es el siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Medicamentos	56.615.623	50.864.410
Productos químicos	6.244.488	6.391.313
Instalaciones Acc. Mat. Médicos Quirúrgicos	13.032.638	9.546.979
Útiles materiales p/lab. informática	67.195	511.958
Productos alimenticios	5.217	7.358
Útiles y materiales de oficina	---	14
Útiles y materiales de limpieza	96	31
Productos papel y cartón	414.870	446.803
Impresos y otros	782.505	517.079
Envases y empaques médico	1.301.856	1.401.369
Textiles vestidos y útiles costura	3.151.618	1.165.370
Herramientas para equipo transporte	7	8
Llantas y neumáticos	1	---
Repuestos básicos Equipo médico Inst. Planta	---	82
Materiales Construcción y Mantenimiento	162.519	27.426
Otros materiales y suministros	(1.721)	---
Fármacos tratamientos especiales	---	2.593
Materia prima	385.030	476.878
<i>Total (Anexo N)</i>	<u>82.161.942</u>	<u>71.359.671</u>

Nota 34- Aportes y contribuciones

Estas cuentas contemplan los traspasos de la CCSS a favor de personas, empresas e instituciones públicas y privadas, nacionales, sin que exista contraprestación en bienes y servicios, o cuya contraprestación no sea proporcional a la suma recibida.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la estructura de los Aportes y Contribuciones es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuota patronal SEM	48.703.972	38.455.350
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S. SEM	(8.373)	43.566
Banco Popular contribución C.C.S.S.	2.638.956	2.079.766
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	7.914.337	6.238.761
Aportes Patrono FRAP Empleados MPL	13.094.691	10.308.708
Contribución organismos internacionales	21.153	21.935
Aporte Fondo de Capitalización Laboral (FCL)	15.906.276	12.597.287
Cuotas patronales IVM	25.092.760	19.773.433
Atención Médica Funcionarios Serv. Exterior	955	---
Subvenciones a Instituciones Culturales	(4)	(299)
Transferencias Otras Instituciones Públicas	320.833	350.000
Aporte patronal ASECCSS	4.975.712	3.807.020
Aporte patronal Asoc. Sol. Ciudad Neily	41.038	32.790
Aporte patronal Asoc. Sol. Buenos Aires	2.800	1.114
Aporte patronal Asoc. Sol. Palmar Sur	5.741	2.602
Aporte patronal Asoc. Sol. Pérez Zeledón	21.646	22.451
Aporte patronal Asoc. Sol. Golfito	(3.477)	929
Aporte patronal Asoc. Sol. Quepos	1.806	1.349
Aporte patronal Asoc. Sol. Hospital Nac. Niños	195.949	157.171
Aporte patronal Asoc. Sol. CENARE	33.222	22.152
Fondo de Estabilización Laboral	5.324.363	4.193.450
A. Pérez Z. AP. Salario Escolar	(2.584)	---
Aporte patronal COOPECAJA.	33.945	18.522
<i>Total (Anexo Ñ)</i>	<u>124.315.717</u>	<u>98.128.057</u>

Nota 35- Depreciaciones

Comprende el registro del gasto por depreciación sobre el valor original de los bienes muebles y edificios que posee la Institución.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición del gasto por depreciación es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Depreciaciones Maquinaria, Mobiliario y Equipo	13.354.430	11.892.649
Depreciaciones Edificios	435.335	449.251
Depreciación Reevaluación Maquinaria, Mob y Equipo	9.397.591	6.789.315
Depreciación Reevaluación Edificios	3.608.001	3.052.083
<i>Total</i>	<u>26.795.357</u>	<u>22.183.298</u>

Nota 36- Subsidios del Seguro Social

En estas cuentas se registran los diferentes egresos por concepto de incapacidades, subsidios, etc.; en que incurre la Institución; según derechos y beneficios que la Ley Constitutiva de la Caja y el Reglamento del Seguro de Salud le otorga a sus asegurados, en dicho Reglamento se fijan los requisitos para adquirir el derecho a los beneficios y las condiciones en que estos se otorgan.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición de los Subsidios del Seguro de Salud es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Subsidio de Enfermedad	25.716.670	18.741.619
Subsidio de Maternidad	9.276.193	7.570.854
Subsidio Enfermedad Empleados CCSS	5.620.560	3.847.164
Subsidio Maternidad Empleados CCSS	167.543	172.500
Subsidio Riesgos Trab. Empleados CCSS	24.571	9.465
Subsidio Ayuda Económica por Enfermedad	1.073.112	957.489
Subsidio Pacientes en Fase Terminal	408.343	265.096
Ayuda Económica Maternidad Asalariados	50.900	49.049
Subsidio Maternidad Trabajadores Independientes	79.034	40.375
Subsidio Enfermedad Trabajadores Independientes	397.210	144.452
Ayuda Económica Mater. Trabajador Independiente	3.703	2.270
Ayuda Económica Enfer. Trabajador Independiente	16.103	82.194
Subsidios Accidentes de tránsito	1.730.745	537.626
<i>Total</i>	<u>44.564.687</u>	<u>32.420.153</u>

Nota 37- Otras prestaciones

Incluye los registros de los gastos que realiza la Institución por la cancelación de diversas prestaciones, tales como: accesorios médicos, traslados, hospedajes, atención médica, indemnizaciones, etc.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Accesorios médicos Anteojos	69.359	54.811
Accesorios médicos Prótesis Dental	8.928	9.071
Accesorios médicos Aparatos Ortopédicos	1.595.019	1.477.185
Accesorios médicos Prótesis	1.241.766	1.101.454
Libre Elección Médica Cirugía	1.139.923	1.157.217
Libre Elección Médica Consulta Especial	82.523	65.051
Traslados	3.081.928	2.744.247
Hospedajes	477.298	335.244
Atención médica en el país	24.939.072	23.624.828
Pago traslado Pacientes Cruz Roja	3.680.608	3.457.704
Atención médica en el país FPS	126.300	---
Atención médica Exterior	41.049	31.301
Fondo Nacional Mutual Asegurado Directo	143.235	145.972
Fondo Nacional M. Conyuge o Compañera Aseg. Directo	22.040	23.862
Fondo Nacional Mutual Pensionados IVM	342.669	334.687
Fondo Nacional Mutual Conyuge o Comp. Pens. IVM	25.868	24.573
Fondo Nacional Mutual Trab. Cta Propia Convenio	38.916	37.735
Fondo Nacional Mutual Con. y Cta. Propia Conv.	5.314	5.319
Fondo Nacional Mutual Pens. RNCP	312.290	288.186
Fondo Nacional Mutual Conyuge o Compañero Estado	5.953	4.747
Fondo Nacional Mutual Pensionado Estados	65.637	59.758
Fondo Nacional Mutual Conyuge o Comp. Pen. Estado	3.610	2.723
Fondo Nacional Mutual Asegurados Estados	39.482	36.451
Fondo Nacional M. Conyuge Aseg. por Estado	3.483	2.178
Indemnización Resol. Judicial Administrativa	---	2.550.958
Fondo Nacional de Mutualidad Viudas(os)	41.265	39.203
<i>Total</i>	<u>37.533.535</u>	<u>37.614.465</u>

Nota 38- Becas y Capacitación

Este grupo de cuentas registran las sumas concedidas por concepto de becas parciales o totales y otras ayudas complementarias para realizar estudios en el país o en el exterior.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la estructura de las Becas y Capacitaciones es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Becas Médicas en el país	1.032.981	545.714
Becas Médicas en el Exterior	115.819	3.287
Becas Administrativas en el país	62.387	67.556
Becas Administrativas en el Exterior	4.133	---
Becas Médicas Internacionales Universitarias	871.596	718.299
Capacitación del Recurso Humano	335.228	398.252
<i>Total</i>	<u>2.422.144</u>	<u>1.733.108</u>

Nota 39- Gastos por estimación cuentas de dudoso cobro

Percibe el registro del porcentaje de las cuentas que se estima no se recuperarán en el periodo contable. Los porcentajes son determinados trimestralmente por el Área Control de la Morosidad de la Dirección de Cobros.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008 la composición de los Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso cobro es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Estimación Incobrables Ctas por Cobrar Sector Privado	51.257.505	3.343.881
<i>Total</i>	<u>51.257.505</u>	<u>3.343.881</u>

Nota 40- Otros gastos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008, la composición de Otros Gastos es la siguiente:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuentas Aporte Local Proyectos	1.445.349	1.460.652
Cuentas Aporte Externo Proyectos	1.340.710	1.231.376
Gastos Diversos	21.643.733	14.510.734
Resultado Valuación Existencias SEM	6.162.209	5.127.253
Traspaso a Costo e Inventario	(7.861.645)	(4.993.404)
Distribución Costos Servicios	1.051.357	---
<i>Total</i>	<u>23.781.713</u>	<u>17.336.611</u>

Nota 41- Ajustes Períodos Anteriores

Se registran todos aquellos movimientos que corresponden a períodos ya liquidados.

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008, se conforman de la siguiente manera:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ajuste Inventario Bodegas	(191.889)	(221.548)
Otros Ajustes Períodos anteriores	19.476.149	7.075.501
Ajuste período Anterior Depreciación	3.714.119	521.693
Ajuste período Anterior Depreciación Revaluación	1.658.755	143.746
Total	<u>24.657.134</u>	<u>7.519.392</u>

Nota 42- Contingencias

Al 31 de diciembre del 2009, de conformidad con los oficios DJ-4904-2010 y DJ-4954-2010 de la Dirección Jurídica los procesos judiciales que tiene el Régimen de Salud (SEM), planteados en su contra y que a la fecha se encuentren pendientes de resolución por parte de los diversos juzgados, se refieren a 241 juicios ordinarios laboral, 260 procesos penales, 312 procesos contenciosos y 274 Recursos de Amparo y en cuanto a la probabilidad de una sentencia favorable la Dirección Jurídica considera improcedente emitir un criterio, toda vez que finalmente corresponde al juez determinar la procedencia o no de las demandas. Por ello, indica la Dirección Jurídica, que en materia jurídica puede un profesional catalogar un caso de escasa posibilidad de un resultado favorable, sin embargo, por un error procesal de la contraparte podría ganarse o viceversa.

Se indica en el oficio en lo que respecta a las eventuales demandas y reclamos administrativos, no podría estimarse la cuantía por no existir elemento jurídico objetivo que permita determinar extremo alguno.

Nota 43- Riesgos

Riesgos Financieros en el Portafolio de Inversiones del Seguro de Salud (SEM), según el informe de octubre, noviembre y diciembre del 2009, son los siguientes:

1. Entorno Económico:

La actividad económica medida a través del Índice Mensual de Actividad Económica (IMAE), ha continuado mostrando signos de recuperación por lo que es de esperar una mejor actividad económica en el año 2010.

Al analizar los datos trimestrales anualizados se evidencia que durante el primer trimestre del 2009 la actividad no creció al mostrar una tasa anualizada de 0.0%, no obstante, para el segundo trimestre del 2009 la serie alcanzó un crecimiento de 5.9%, un crecimiento positivo luego de tres trimestres seguidos de contracción. En el tercer trimestre del mismo año el crecimiento alcanzado fue de un 3.8%. Al anualizar el bimestre setiembre - octubre la economía muestra un crecimiento de 5.3%.

Entre los sectores que presentaron un mayor crecimiento para el mes de octubre del 2009 según la variación interanual de la serie tendencia ciclo se encuentran: Otros servicios prestados a empresas 5.5%, transporte y comunicaciones 3.3%, otros sectores 2.4%, industria 2.3%, servicios financieros 1.1%, electricidad y agua 0.7%. Los que presentaron decrecimiento fueron: Minería 9.9%, hoteles -5.6%, construcción - 5.3%, comercio -3.3% y agropecuario -1.3%.

Hacia finales del 2009 se dio a conocer el dato del Producto Interno Bruto (PIB), del tercer trimestre del mismo año. El crecimiento alcanzado en ese trimestre fue de un 0.2% medido a través de la serie del PIB a precios básicos, que no toma en cuenta los impuestos sobre los productos y las importaciones (netos de subvenciones). Si se toma en cuenta la serie del PIB a precios de mercado que si toma en cuenta los impuestos sobre los productos y las importaciones (netos de subvenciones), se muestra un decrecimiento de -0.1%. Los datos evidencian una mejora en la actividad económica del país, sin embargo, el presidente del BCCR prefiere ser un poco más cauteloso con los datos debido a que atribuye una buena parte de la reactivación económica local a lo que suceda con la economía estadounidense.

En el mes de noviembre 2009, según los datos revisados, se alcanzó el saldo exportado más importante del año US\$ 793.4 millones. Las importaciones muestran un leve crecimiento de 4.3%. No obstante, dicho crecimiento fue más importante durante el mes de octubre donde se ubicó en 13.02%. El saldo importado del mes de noviembre es el más importante del año 2009 hasta el momento. Como consecuencia del incremento en las importaciones el déficit comercial creció un 28.1% respecto al mes de octubre, ubicándose en US\$ 340.5 millones. Por el contrario, si se analiza la variación interanual se evidencia una mejoría tanto en las exportaciones como en las importaciones. Las primeras crecen un 16.1% y las segundas un 3.9%.

El repunte mensual de las importaciones se atribuye a la mejora en la demanda local, ante un mayor crecimiento económico y de los ingresos reales, así como a la mejora en la confianza de los consumidores.

A finales del año 2009, el Banco Central publicó la balanza de pagos correspondiente al tercer trimestre del 2009. Los datos evidencian que la inversión extranjera directa de ese trimestre aumentó respecto a trimestres anteriores y fue suficiente para cubrir el déficit de cuenta corriente (brecha entre importaciones y exportaciones de bienes y servicios). Sin embargo, el saldo de la Inversión Extranjera acumulada al tercer trimestre del 2009 es de US\$ 973 millones lo que representa una disminución del 39.8%, unos US\$ 644 millones menos respecto al mismo periodo del 2008. El saldo del tercer trimestre 2008 alcanzó los US\$1164 millones.

En el mes de diciembre se observó una depreciación de la moneda local. El tipo de cambio de venta de referencia calculado por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) correspondiente al 31 de diciembre es 12.54 colones superior al del cierre de noviembre e inferior en 39.24 colones respecto al techo de la banda cambiaria. El tipo de cambio se mantuvo más volátil en el mes de noviembre y diciembre, esto se debió a que las empresas debían realizar el pago de aguinaldos e impuesto sobre la renta con fecha límite el 15 de diciembre así como otras obligaciones propias de fin de año.

El 2010 estaría caracterizado por las fluctuaciones del macroprecio, lo cual es propio de un sistema cambiario donde el tipo de cambio es determinado por la oferta y demanda de dólares y deja de estar determinado por Banco Central. En términos anuales se espera una apreciación del colón, tesis que se sustenta en la recuperación de las exportaciones de bienes y servicios, los flujos de inversión extranjera y de turismo, así como en la depreciación del dólar frente a otras monedas.

En el 2009, desde enero al cierre de diciembre, se acumuló un incremento del Índice de precios al consumidor (IPC) de 4.05%, que es históricamente bajo. Los factores que explican el menor incremento de algunos precios durante el 2009 son el menor crecimiento económico, que reduce las presiones de demanda interna, así como la menor devaluación, lo cual reduce el costo de los bienes y servicios importados. Los menores incrementos en los precios de granos y petróleo en el mercado internacional, respecto a lo observado en el 2008, también explican la históricamente baja inflación. Por otra parte, la contracción de liquidez en moneda local que realizó anteriormente el Banco Central por medio de venta de divisas contribuyó a sostener la inflación.

Para el año 2010, la inflación anual rondaría los niveles del 5.5%, de acuerdo a las expectativas para los determinantes del macroprecio, entre ellos una recuperación de la actividad económica. Sin embargo, el efecto de la inercia inflacionaria sobre la inflación del 2010 tendería a reducirse, debido a que los niveles de inflación del presente año son bajos en relación con el promedio histórico de la última década, aspecto que afectará la fijación de salarios mínimos.

El Banco Central tiene el reto de alinear las expectativas inflacionarias con la meta de incremento de precios, con ello, la inflación no repuntará a niveles de dos dígitos.

Dados los niveles históricamente bajos de inflación, el BCCR realizó a inicios del mes de diciembre un ajuste importante en las tasas de inversión en Central Directo para todos los plazos que van de un día hasta 5 años. La disminución en las tasas de interés va muy en línea con la reducción en la inflación que provoca que los rendimientos reales sean más altos por lo que es coherente la disminución en las tasas de interés nominales.

El crédito total y al sector privado mantiene bajas tasas de crecimiento, no obstante, es de esperar mayor crecimiento de dicha variable en los próximos meses.

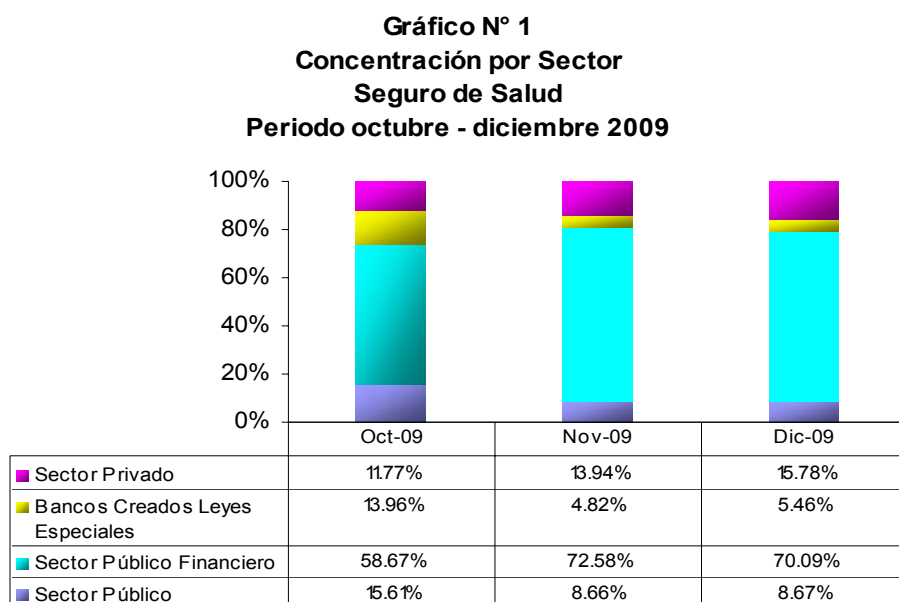
Bajo este panorama, a continuación se presenta el seguimiento manual de los indicadores que miden los distintos tipos de riesgos que enfrentan las Inversiones del Seguro de Salud:

2. Indicadores de Riesgos en el Portafolio del Seguro de Salud

2.1 Indicadores para medir la exposición al Riesgo de Concentración

Estos indicadores reflejan el grado de concentración que puede presentar un portafolio de inversiones por sector, emisor e instrumento, resultantes de la operación del propio mercado de valores.

En este sentido, en el siguiente Gráfico se puede observar el porcentaje de concentración por sector del portafolio de inversiones del Seguro de Salud para el periodo comprendido de octubre a diciembre 2009.



Durante el mes de octubre se adquirieron recursos emitidos en colones por el Banco de Costa Rica con vencimiento en el año 2010 y por el Banco Nacional de Costa Rica y por el BAC San José en dólares, lo cual hizo que la participación en el Sector Público Financiero y el Sector Privado se incrementara a un 58.67% y 11.77% respectivamente. Además se vendió una proporción de la emisión del título de renta fija con vencimiento al 24/09/2014, correspondiente en términos nominales a ₡21,083 millones y con vencimiento al 23/03/2011 por un monto en términos nominales de ₡10,854.10 millones, lo que provocó que la participación en el Sector Público pasara de un 42.06% en el mes de setiembre 2009 a un 15.61% en el mes de octubre 2009.

Para el mes de noviembre 2009 vencieron cuatro certificados de inversión en colones emitidos por el Banco Crédito Agrícola de Cartago, Banco Nacional de Costa Rica y Banco Popular de Desarrollo Comunal (provocando una reducción de participación en el Sector Bancos Creados Leyes Especiales) por un monto nominal aproximado de ¢27,803 millones y se vendió un título renta fija emitido por el Gobierno, con vencimiento al 23/03/2011 (razón por la cual el Sector Público se reduce a un 8.66%) así como una proporción del título de renta fija con vencimiento a setiembre 2010 por un monto facial de ¢3,149 millones. En este mismo mes se adquirieron dos títulos CDP emitidos tanto por el Banco de Costa Rica como por el Banco Nacional de Costa Rica, lo cual hizo que se incrementara la participación en el Sector Público Financiero a un 72.58% en este mes.

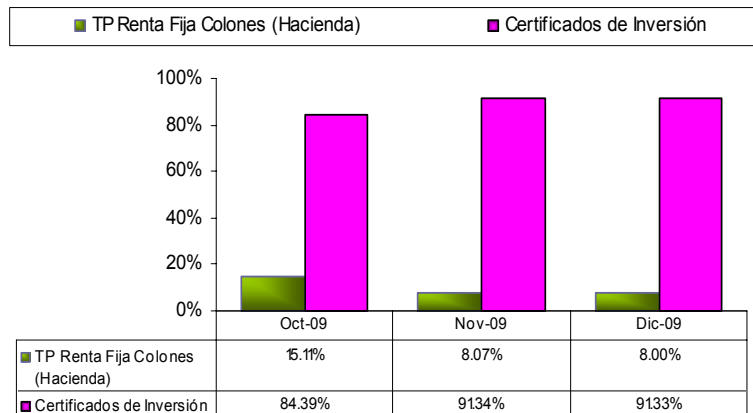
En el mes de diciembre se adquirieron dos títulos, de los cuales uno es un certificado de depósito a plazo emitido por el Banco Nacional de Costa Rica y el otro es un título de renta fija con vencimiento al 28/09/2016, por el contrario para este mes vencieron dos CDP, uno en dólares emitido por el Banco de Costa Rica por un monto nominal de ¢2,062.23 millones y el otro en colones emitido por el Banco Nacional de Costa Rica por un monto nominal de ¢14,081 millones, además se vendió una proporción de los títulos de renta fija con vencimiento en setiembre 2014 y 2016 por montos nominales de ¢3,500 millones y ¢6,250 millones respectivamente

Referente a la concentración por instrumento (Gráfico N°2), en el mes de octubre hubo una disminución a 15.11% en la concentración de los títulos de renta fija debido a la venta de una proporción de estos títulos, los cuales cuentan con vencimientos en el año 2011 y 2014. En cuanto al incremento presentado en los títulos CDP el mismo se originó por la adquisición de tres certificados de inversión (dos de ellos en colones y uno en dólares), los cuales representan en términos nominales ¢844.04 millones.

Durante el mes de noviembre la concentración en títulos de renta fija continuó descendiendo principalmente porque se realizó la venta de un título de renta fija con vencimiento al 23/03/2011, mientras que la concentración en títulos CDP creció y alcanzó un 91.34%.

Esta misma tendencia en la concentración de ambos instrumentos, continúa en el mes de diciembre, ya que a pesar de que adquirió el título con vencimiento al 28/09/2016, también se vendió una proporción del título tp con vencimiento al 24/09/2014, la concentración de los títulos de renta fija disminuyó y la de los certificados de inversión creció por la adquisición de un título CDP emitido por el Banco Nacional de Costa Rica.

Gráfico N° 2
Concentración por Instrumento
Seguro de Salud
Periodo octubre - diciembre 2009



2.2 Indicadores para medir la exposición al Riesgo de Liquidez

El indicador de liquidez muestra el nivel de recursos que se administran a corto plazo, utilizándose dos indicadores para su medición:

2.2.1 Posición Corta

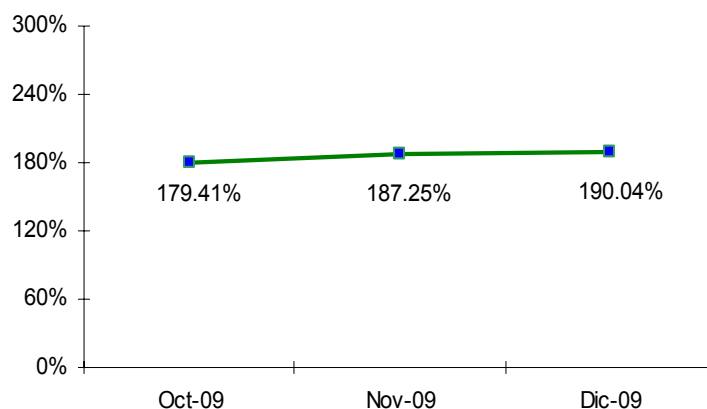
Consiste en los vencimientos de recursos menores a 90 días considerando los recursos invertidos a la vista en relación con el monto de mercado del portafolio.

El Gráfico N° 3 muestra los resultados asociados con el índice de liquidez para el periodo comprendido de octubre a diciembre 2009, el cual en este trimestre ha tenido una tendencia creciente, debido a que los montos de mercado en los meses de noviembre y diciembre disminuyeron con respecto a los resultados obtenidos en octubre 2009, además el crecimiento en este indicador se debe al aumento generado en las inversiones a la vista.

Durante el mes de octubre este indicador creció en un 91.51%, provocado principalmente por el aumento del indicador de posición corta (afectado principalmente por la cuenta de inversiones a la vista), ya que pasó de ¢85,271.60 millones en el mes de setiembre 2009 a ¢125,664.87 millones en el mes de octubre 2009; aunado a ello el monto de mercado del portafolio total del Seguro de Salud, disminuyó en ¢26,966.89 millones.

En los meses de noviembre y diciembre 2009 el índice de liquidez creció provocado por las disminuciones en el monto de mercado del portafolio para ambos meses, por ejemplo durante el mes de diciembre 2009 el monto de mercado fue de ¢51,363.28 millones, mientras que en el mes de noviembre 2009 fue de ¢56,528.22 millones.

Gráfico N° 3
Indice de Liquidez (Posición Corta / Valor de Mercado)
Seguro de Salud
Periodo octubre - diciembre 2009



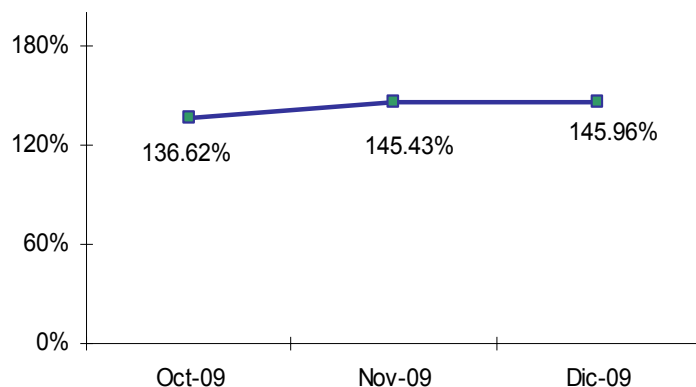
2.2.2 Disponibilidades

El resultado de la liquidez evaluado a través de las disponibilidades (Gráfico N° 4), muestra que de octubre a diciembre 2009 este indicador ha mostrado una tendencia creciente explicado por el aumento en el monto de mercado por ¢8,125.44 millones que se registró durante el mes de agosto.

En el mes de octubre este indicador se incrementó pasando de un 55.56% en el mes de setiembre 2009 a un 136.62% en octubre 2009, lo anterior debido principalmente al incremento registrado en las inversiones a la vista por ¢41,792.70 millones, además se produjo una disminución en el monto de mercado del portafolio total del Seguro de Salud ya que en el mes de setiembre 2009 el monto fue de ¢97,009.84 millones, mientras que en octubre la cifra fue ¢70,042.95 millones.

Durante los meses de noviembre y diciembre 2009 las inversiones a la vista decrecieron, pero fueron mayores que las registradas durante el mes de setiembre 2009; sin embargo el índice de liquidez continuó creciendo debido a que el monto de mercado del portafolio del SEM en estos dos meses descendió.

Gráfico N° 4
Índice de Liquidez (Inv. a la Vista / Valor de Mercado)
Seguro de Salud
Periodo octubre - diciembre 2009



2.3 Indicadores para medir la exposición al Riesgo de Crédito

El Riesgo de Crédito se refiere a la pérdida potencial en el portafolio administrado, producto del incumplimiento de una contraparte en las operaciones que se efectúen. En la medición del riesgo de crédito, es indispensable monitorear las calificaciones emitidas por empresas especializadas, autorizadas por la SUGEVAL y reconocidas por la SUPEN, tales como la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A. y Fitch Ratings de Centroamérica S.A. las cuales han aportado al mercado de valores información de la categoría de Riesgo de Crédito para emisores y emisiones de títulos estandarizados y de oferta pública de los diferentes participantes del mercado bursátil.

Al mes de diciembre de 2009, la mayor parte de los recursos del Portafolio de Inversiones del Seguro de Salud se encuentran invertidos en instrumentos financieros emitidos por el sector público (Ministerio de Hacienda), cuyo emisor no es sujeto a ser calificado y en una menor proporción (de manera descendente) en el sector público financiero (Banco Nacional de Costa Rica y Banco de Costa Rica), Bancos creados por leyes especiales (Banco Popular y Desarrollo Comunal) y bancos privados (HSBC, Banco BAC San José y Scotiabank), cuyas calificaciones se detallan a continuación:

Banco			
Nacional de			
Costa Rica			
	Colones	Dólares	UDs
Largo Plazo	scrAAA	scrAA+	scrAAA
Corto Plazo	SCR 1	SCR 2+	SCR 1

Las calificaciones del Banco Nacional de Costa Rica, fueron ratificadas en la Sesión Extraordinaria N° 135-2009 del 05 de octubre 2009, por parte de la Sociedad Calificadora de Riesgo.

<i>Banco de Costa Rica</i>	<i>Colones</i>	<i>Dólares</i>
Largo Plazo	AA+ (cri)	AA+ (cri)
Corto Plazo	F1+ (cri)	F1+ (cri)

Las calificaciones del Banco de Costa Rica fueron emitidas con fecha del 10/12/2009, por parte de la calificadora Fitch Ratings.

<i>Banco Popular y Desarrollo Comunal</i>	<i>Colones</i>	<i>Dólares</i>
Largo Plazo	AA (cri)	AA (cri)
Corto Plazo	F1+(cri)	F1+(cri)

Las calificaciones del Banco Popular y Desarrollo Comunal fueron emitidas con fecha del 14/10/2009, por parte de la calificadora Fitch Ratings.

<i>Banco HSBC</i>	<i>Colones</i>	<i>Dólares</i>
Corto Plazo	F1+(cri)	F1+(cri)
Largo Plazo	AAA +(cri)	AAA +(cri)

Las calificaciones del Banco HSBC fueron emitidas con fecha del 13/10/2009, por parte de la calificadora Fitch Ratings.

<i>Banco BAC San José</i>	<i>Colones</i>	<i>Dólares</i>
Corto Plazo	SCR 1	SCR 2+
Largo Plazo	scrAAA	scrAA+

Las calificaciones del Banco BAC San José fueron emitidas con fecha del 05/10/2009, por parte de la Sociedad Calificadora de Riesgos.

<i>Banco Scotiabank</i>	<i>Colones</i>	<i>Dólares</i>
Corto Plazo	F1 +(cri)	F1 +(cri)
Largo Plazo	AAA (cri)	AAA (cri)

Las calificaciones del Banco Scotiabank fueron emitidas con fecha del 10/10/2009, por parte de la calificadora Fitch Ratings.

Además, como parte de la evaluación del riesgo de crédito o contraparte se efectúan periódicamente los correspondientes análisis financieros de emisores y emisiones de títulos valores, con el fin de evaluar y determinar su situación financiera.

2.4 Indicadores para medir la exposición al Riesgo de Mercado

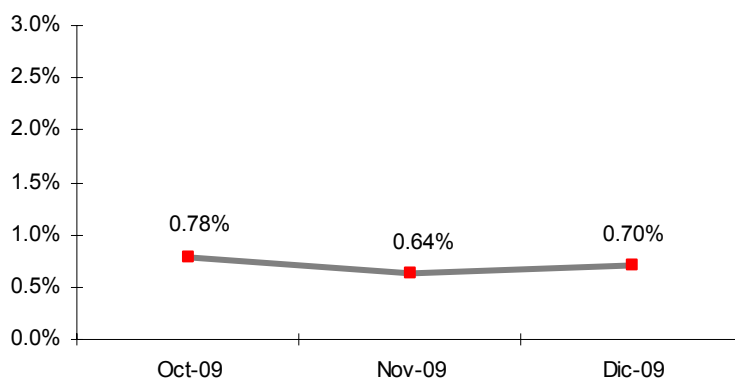
En el mes de octubre 2009 el indicador de duración modificada fue de 0.78%, menor al obtenido en el mes de setiembre 2009 el fue de 1.44%, este descenso se originó principalmente por la adquisición de certificados de inversión por un monto nominal aproximado de ¢852.44 millones, además disminuyó el plazo de recuperación de varios de los títulos del portafolio del SEM y la cuenta de disponibilidades creció lo cual contribuyó a ese resultado. En este mes no se produjeron vencimientos de títulos.

Por su parte, en noviembre 2009 la duración modificada continuó descendiendo hasta llegar a alcanzar un 0.64%, lo cual se justifica por la adquisición de títulos CDP por un monto nominal de ¢21,581 millones, además se realizó la venta de un título de renta fija con vencimiento en marzo 2011. También en este mes disminuyó el plazo de recuperación de varios de los títulos del portafolio del SEM

Diciembre 2009 mostró un leve crecimiento en este indicador ya que se incrementó en 0.06 puntos porcentuales, el cual se justifica por la adquisición de un título de renta fija con vencimiento en setiembre 2016 y además en este mes vencieron dos certificados de inversión, uno en colones emitido por el Banco Nacional de Costa Rica y el otro en dólares emitido por el Banco de Costa Rica. Además la cuenta de disponibilidades disminuyó, lo cual contribuyó a ese resultado

Congruente con lo anterior, en el Gráfico N° 5 se muestran los resultados de la duración modificada o sensibilidad promedio de dicho portafolio para el periodo comprendido de octubre de 2009 a diciembre de 2009.

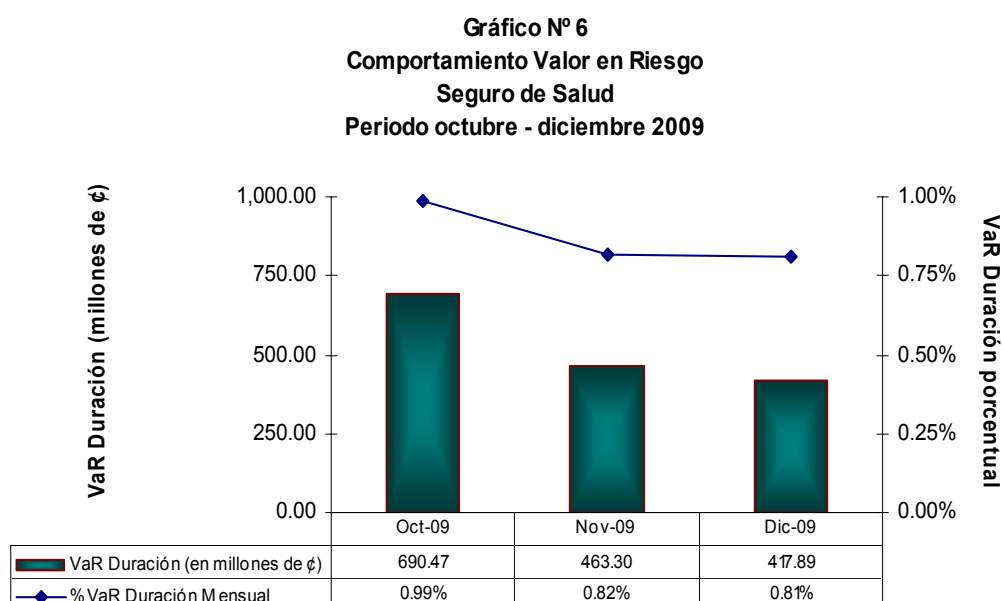
Gráfico N° 5
Comportamiento Duración Modificada
Seguro de Salud
Periodo octubre - diciembre 2009



El valor en riesgo de tasa de interés o pérdida máxima esperada del portafolio de inversiones del Seguro de Salud es el resultado de la multiplicación del monto de mercado, la duración modificada o sensibilidad promedio del portafolio y la variación máxima estimada de la tasa de interés para el próximo mes cuya variación se asocia a una probabilidad del 95%.

En octubre 2009 la pérdida máxima esperada del portafolio total de inversiones del Seguro de Salud fue menor que el resultado obtenido en setiembre 2009, ocasionado por el descenso en 26,966.89 millones en el monto total del portafolio, también disminuyeron tanto la sensibilidad promedio del portafolio así como la variación en la tasa de interés para el próximo mes, en comparación con los resultados obtenidos en el mes de setiembre.

La tendencia decreciente en este indicador continuó para los meses de noviembre y diciembre por disminuciones en los montos del portafolio y en la duración modificada y para el mes de diciembre la tasa de interés para el próximo mes más bien disminuyó levemente. Lo cual no tuvo mayor relevancia en los resultados.



3. Prueba de valores extremos (Stress Testing)

Considerando el supuesto de que la variación máxima estimada de la tasa de interés no será de 1.1614% tal y como se estimó para el mes de diciembre 2009, sino que dicha variación se duplicará (2.3228%), el valor en riesgo o la pérdida máxima esperada se incrementaría de ¢417.89 millones a ¢835.15 millones, según se puede apreciar en el siguiente cuadro, es decir el valor de mercado del portafolio se disminuiría en 1.63% ya que dicho resultado corresponde a la pérdida máxima esperada ante el aumento en 2.3228% en la tasa de interés.

Seguro de Salud (SEM)
Prueba de Valores Extremos (Stress Testing)

Variable	Portafolio de Inversiones	
	VaR al 31/12/2009	Resultados del VaR ¹
Monto de Mercado (millones de ¢)	51,363.28	51,363.28
Duración (años)	0.73	0.73
Duración Modificada (%)	0.70	0.70
Nivel de Confianza	95%	95%
Variac. Máx. Est. Tasa próx. Mes (%)	1.1614%	2.3228%
VaR Duración (millones de ¢)	417.89	835.15
% VaR Duración Mensual	0.81%	1.63%

¹ Suponiendo que la variación máxima estimada de la tasa se incrementa en el doble, es decir a un 2.3228%

4. *Valor en Riesgo Base Precios (Paramétrico)*

De acuerdo con la implementación de esta metodología de cálculo en los mercados financieros más desarrollados, el VaR es la pérdida máxima esperada en el valor de un activo para un nivel de confianza dado en un período de tiempo determinado. Por ejemplo: VaR = 1 día, 95%, ¢2.0 millones, significa que se espera que la pérdida máxima sea de ¢2.0 millones durante 95 días de cada 100 días (durante 95% de los próximos 100 días) o 5 veces de 100 veces (5%) se puede esperar una pérdida mayor a ¢2.0 millones.

En este sentido y según se puede apreciar en el cuadro N° 1, el valor en riesgo asociado a un nivel de confianza del 95% del portafolio de inversiones del Seguro de Salud, al 31 de octubre 2009, 30 de setiembre y 31 de diciembre, fue de ¢64.67 millones, ¢28.08 millones y ¢7.90 millones respectivamente, cuyo monto en términos relativos equivalen a un 0.634%, 0.634% y 0.644% de los títulos valorados a precios de mercado y que cuentan con las 250 observaciones.

Cabe mencionar que se adquirieron para el mes de octubre tres certificados de inversión emitidos por el Banco de Costa Rica, Banco Nacional de Costa Rica y BAC San José, en el mes de noviembre se adquirieron nuevamente dos certificados de inversión en colones, emitidos por el Banco de Costa Rica y el Banco Nacional de Costa Rica por un valor de ¢14,081 millones y finalmente en el mes de diciembre 2009 se adquirió un certificado de depósito a plazo por un monto facial de ¢10,346 millones y un título de propiedad de renta fija con vencimiento a setiembre 2016 por un valor facial de ¢2,996.20 millones.

Ninguno de los títulos mencionados en el párrafo anterior cumple con las 250 observaciones, por lo tanto no se tomaron en cuenta para la respectiva valoración al mes de diciembre.

VaR-Precios Seguro de Salud (Paramétrico)
Cifras en millones de colones
Octubre-Noviembre-Diciembre 2009

Variable	Oct-09 Colones	Nov-09 Colones	Dic-09 Colones
Portafolio Total del SEM	38,099.42	26,043.80	22,384.32
Porcentaje Valorado a Precios de Mercado, con respecto al Portafolio Total	26.76%	16.99%	5.48%
Portafolio Valorado Precios de Mercado con requisitos	10,196.26	4,425.59	1,226.55
Monto de Mercado sin requisitos	27,903.16	21,618.20	21,157.77
VaR Diario	64.67	28.08	7.90
VaR %	0.634%	0.634%	0.644%
Volatilidad Serie de Precios	0.384%	0.384%	0.390%
Nivel de Confianza	95%	95%	95%
Prueba del Modelo de Cálculo del VaR o Backtesting			
Número de Datos	250	250	250
Número de Excepciones (N° de veces)	4	2	4
Porcentaje de Efectividad del Modelo	98.39%	99.19%	98.39%

Solución Informática Estimator VaR, Área Administración de Riesgos

El gráfico N° 7 presenta el comportamiento del Valor en Riesgo diversificado en términos relativos de la cartera de inversiones del SEM (títulos correlacionados) para el período octubre 2009 a diciembre 2009.

El Valor en Riesgo ha mostrado un crecimiento en el mes de octubre 2009 (0.634%) si se compara con el resultado obtenido en el mes de setiembre 2009 (0.593%), así el VaR en octubre fue de ¢64,67 millones; debido principalmente al incremento en la volatilidad de la serie de precios del portafolio del SEM, el cual pasó de 0.360% en setiembre 2009 a 0.384% resultado obtenido en octubre 2009. En el mes de noviembre se reflejaron datos iguales a los obtenidos en octubre 2009, tanto para el Valor en Riesgo Base Precios como para la volatilidad de la serie de precios.

Durante el mes de diciembre 2009 el Valor en Riesgo se incrementó muy levemente en 0.01%, pasando a 0.644% (¢7.90 millones); provocado también por el incremento en la volatilidad de la serie de precios de los títulos que cumplen con requisitos (250 observaciones), ya que durante el mes de noviembre la volatilidad de los títulos fue de 0.384% y en el mes de diciembre fue de 0.390%.

Gráfico N° 7
Fondo Seguro de Salud CCSS
Comportamiento VaR % Portafolio en Colones
del 31 de octubre al 31 de diciembre de 2009

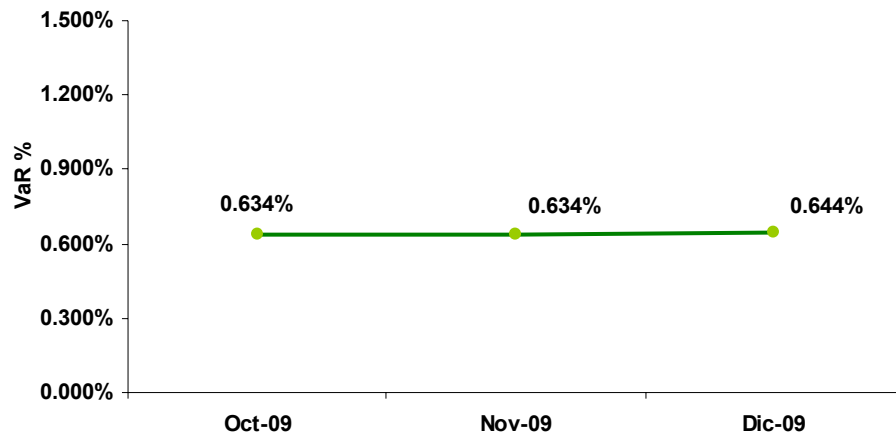


Gráfico N° 8
Fondo Seguro de Salud CCSS
Monto Mercado con Requisitos (colones)
del 31 de octubre al 31 de diciembre de 2009

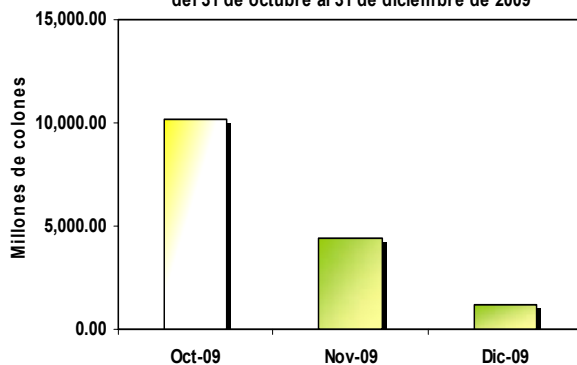
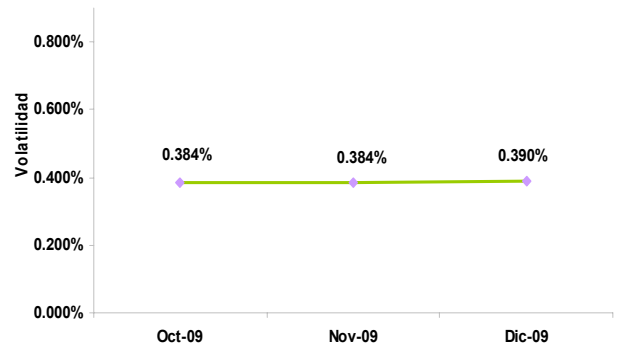
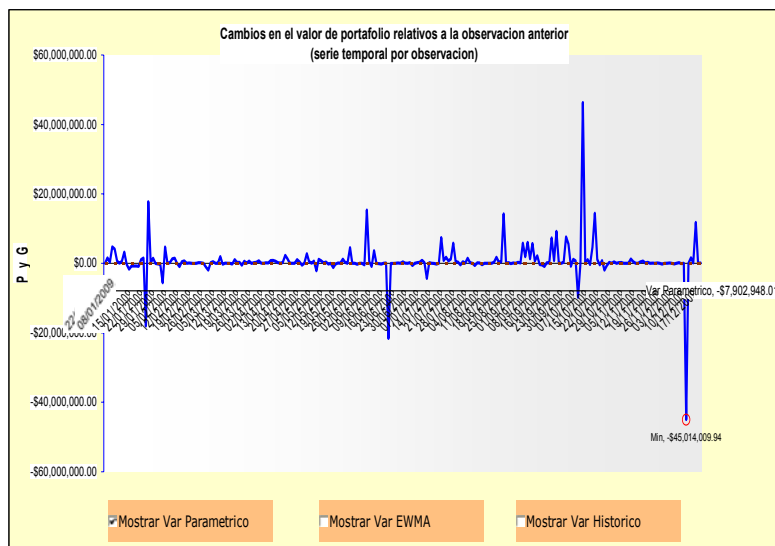


Gráfico N° 9
Fondo Seguro de Salud CCSS
Volatilidad Serie de Precios Portafolio en Colones
del 31 de octubre al 31 de diciembre de 2009



Asimismo, al aplicar el backtesting a las 250 observaciones para evaluar la eficiencia del modelo utilizado para el cálculo del VaR Paramétrico, al mes de diciembre 2009, indica que en 4 ocasiones (número de excepciones) la pérdida fue superior a ¢7.90 millones, con una eficiencia del modelo de 98.39%, lo cual indica que las estimaciones de éste son suficientemente confiables.

Gráfico N° 10
Pérdidas y Ganancias Valor del Portafolio
Seguro de Enfermedad y Maternidad (SEM)
Diciembre 2009



5. Consideraciones Finales

- 5.1** El portafolio de inversiones del Seguro de Salud, en los meses de octubre, noviembre y diciembre se concentró en el Sector Público (Ministerio de Hacienda) con un 58.67%, 72.58% y 70.09% respectivamente, no obstante la fuente de inversiones del SEM proviene de los títulos otorgados por el Ministerio de Hacienda, por concepto de pago de cuotas obrero patronales.
- 5.2** En el mes de octubre 2009, el Seguro de Salud vendió una proporción de los títulos de renta fija con vencimiento al 23 de marzo 2001 (¢10.854,10 millones) y 24 de setiembre 2010 (¢21.083 millones), de el título anteriormente mencionado también se vendió una proporción en el mes de noviembre 2009 (¢3,149 millones) y además se vendió el título renta fija con vencimiento al 23 de marzo 2011 (¢2,956.90 millones). Finalmente en el mes de diciembre se vendió una proporción de los títulos de renta fija con vencimiento al 24 y 28 de setiembre del año 2014 y 2016 por montos nominales de ¢3,500 millones y ¢6,250 millones respectivamente.

Lo anterior implica un riesgo alto, ya que el fondo del SEM recibe títulos valores por pago del Gobierno Central, los cuales tienen duraciones largas y volátiles, que a su vez tiene que vender en el mercado secundario dada la necesidad del liquidez del fondo, con una posible pérdida que ello conlleva.

5.3 Referente al riesgo de liquidez, (posición corta y disponibilidades) este fondo presentó durante el mes de diciembre 2009 un incremento, debido a un descenso en el monto de mercado de la cartera, el cual pasó de ¢56,528.22 millones en noviembre 2009 a ¢51,363.28 millones en diciembre 2009.

5.4 La duración del portafolio en el mes de diciembre 2009 tuvo un crecimiento, principalmente porque se adquirió un título de renta fija y vencieron certificados de depósito a plazo, aunado a ello disminuyó la cuenta de las disponibilidades, lo que implica un mayor riesgo de mercado por cuanto vende títulos con duraciones más largas. El punto anterior se ve reflejado en el incremento del Valor en Riesgo Base Precios (VaR) el cual, durante los meses de octubre, noviembre y diciembre 2009 tuvo un comportamiento creciente, producto principalmente del incremento en la volatilidad de la serie de precios en cada uno de dichos meses.

Nota 44- Notas de Revelación

- a. En cumplimiento de la recomendación N° 6, del Informe de Auditoría AI-230-R-2003, relacionada con la incidencia que tiene el saldo de la cuenta contable 322 “Depósitos Cuotas Seguro Social” en la estructura financiera de la Institución, para el mes de diciembre del 2009 el saldo de la misma es de ¢275.8 millones de colones, monto que representa un 0.1% del total pasivo corriente.
- b. Para el mes de diciembre del 2009 no se lleva a cabo la revaluación anual de terrenos debido a una limitación informática, toda vez que los índices de precios negativos que reportó el Banco Central de Costa Rica para el ejercicio, dieron como resultado un decrecimiento en la revaluación de terrenos lo cual no es aceptada dentro del SIF con signos negativos, ya que el sistema no fue desarrollado bajo esas condiciones.

Por lo anterior, se coordinará con los analistas de sistemas para revisar y corregir los programas, lo cual una vez realizado, se tramitarán los ajustes contables correspondientes.

Cabe mencionar que esta situación de índices negativos se presenta por primera vez desde que el método de revaluación de activos fue implementado, por lo que en ese sentido, no fue posible anticipar dicha situación.

- c. El registro que se presenta en la cuenta contable 850-36-2 “Ingresos Art. 26 Ley 7765 CCSS”, incluida en “Otros Productos”, (nota 26) obedece al registro de los ingresos transferidos por la extinta Junta de Protección Social de San José, por la suma de 5.731.6 millones de colones.
- d. Para el mes de Julio 2010 el Área Contabilidad Financiera realiza la estimación de cuentas de dudoso cobro, cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” exceptuando las cuentas 132-01-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Patronales Sector Privado y 132-10-0 Cuentas por Cobrar Cuotas Trabajadores Sector Privado, cuya estimación es calculada directamente por el Área Control de la Morosidad. La metodología empleada es la misma a la utilizada por dicha unidad.

El asiento contable se muestra seguidamente:

Asiento 14-079284

<i>Cuenta contable</i>	<i>Detalle</i>	<i>Nota</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>
949-04-5	Gasto por estimación cuentas de dudoso cobro	39	51.250.053	
270-04-3	Estimación dudoso cobro sector privado	5		51.250.053

INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

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

Junta Directiva

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 2009 y 2008.

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. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado N° 5607
Póliza de Fidelidad N° R-1153
Vence el 30 de setiembre del 2010.

San José, Costa Rica, 26 de abril del 2010.

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

INFORMACIÓN 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
Otros activos	Anexo I
Provisiones	Anexo J
Conciliación Préstamo número 439/SF-CR - C.C.S.S. – BID	Anexo K
Servicios personales	Anexo L
Servicios no personales	Anexo M
Consumo de materiales y suministros	Anexo N
Aportes y contribuciones	Anexo Ñ
Comentarios sobre la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera	Anexo O

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

INVERSIONES EN VALORES

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	AL 31 DE DICIEMBRE DEL		AL 31 DE DICIEMBRE DEL	
	2009		2008	
	<i>Monto</i>	<i>Tasa de Interés</i>	<i>Monto</i>	<i>Tasa de Interés</i>
<i>Depósito a plazo</i>				
Banco de Costa Rica	7.500.000	---	6.750.000	---
Banco Nacional de Costa Rica	10.346.000	---	---	---
Valores Gobierno Central Corto plazo	28.491.316	---	---	---
Bonos Corto Plazo	6.874	---	218	---
Certificados de Inversión Sector Privado	---	---	5.250.000	---
<i>Inversiones a la vista</i>				
Banco Nacional de Costa Rica	31.685.789	1.75% - 5.75%	9.507.199	1.75% - 5.75%
Banco de Costa Rica	23.107.813	5.75%	2.024.000	5.75%
Banco Crédito Agrícola de Cartago	12.944.000	9.56% - 9.78%	15.062.403	9.56% - 9.78%
Otras Inversiones a la vista	7.625.497	1.75% - 5.15%	7.625.497	1.75% - 5.15%
<i>Total (nota 4)</i>	<u>121.707.289</u>		<u>46.219.317</u>	

La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y secundario 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)

CUENTAS POR COBRAR AL ESTADO

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Saldo al inicio del Período	4.813.984	21.303.714
Aumentos	30.494.154	40.341.769
Disminuciones	(45.866.401)	(56.831.499)
<i>Saldo al final del período (Nota 5)</i>	<i>(10.558.263)</i>	<i>4.813.984</i>

Estas cuentas incluyen las cuotas del Estado como patrono y como tal y las cuentas por atención a centros penales, Subsidio Estatal Centros Penales, Cuentas por Cobrar Cuota complementaria Trabajador Independiente Cuentas por Cobrar Cuota complemento Convenio.

**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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

<i>Saldo al 31 de diciembre del 2007</i>	<i>(1.955.065)</i>
Aumento	61.642.541
Disminución	<u>58.868.247</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2008 (Nota 5)</i>	<i>819.229</i>
Aumento	73.715.116
Disminución	<u>71.177.386</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2009 (Nota 5)</i>	<i><u>3.356.959</u></i>

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

CUENTAS POR COBRAR

*Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuenta por Cobrar Gobierno Ley 5349	3.548.780	3.548.780
Cuenta por Cobrar Instituciones	95.059.485	61.077.599
INS Convenio Servicios Médicos Profesionales	2.349.231	(266.581)
INS Convenio Servicios Accidentes de tránsito	5.841.044	4.287.967
Cuentas por cobrar Particulares	47.672.324	35.006.970
Cuenta por Cobrar Inst. Públicas y Privadas	209.507.480	159.785.534
Deuda Estatal Cuota e Intereses	1.696.583	1.076.551
Cuenta por Cobrar Servicios Médicos Art. 36	6.632.633	4.333.544
Cuentas por Cobrar Empleados	1.270.170	1.416.682
Cuentas por Cobrar Tarjeta de Crédito	3.385	3.049
Cuenta por Cobrar Servicios Médicos	5.286.692	3.993.648
Cuenta por Cobrar Cheques Debitados	562.339	619.069
Cheques en Cobro Judicial	272.147	232.164
Cuentas por Cobrar al Estado	(10.558.263)	4.813.984
I.V.M. Cuenta Corriente	3.356.959	819.229
Total cuentas por cobrar	372.500.989	280.748.189
Menos:		
Estimación cuentas de dudoso cobro	(91.397.832)	(40.141.311)
Total Cuentas por Cobrar netas (nota 5)	281.103.157	240.606.878

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

INVENTARIOS

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

Las farmacias incluyen productos farmacéuticos, registrando el valor de los medicamentos despachados por el Almacén General o adquiridas mediante las compras directas en plaza; las proveedurías incluyen equipo médico quirúrgico, papelería y útiles de oficina e implementos de aseo, registrando el valor de los productos despachados por el Almacén General y los Centros de producción tienen bodegas de materiales y producto terminado, además contiene Productos en Proceso y Gastos Aplicados por las sumas de ₡69.862.3 y ₡73.595.5 millones al 31 de diciembre del 2009 y 2008, respectivamente. (Nota 6)

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 forma adicional en bodegas de la empresa DHL, 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 2009 y 2008
(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 2007</i>	<i>190.133.885</i>	<i>163.116.855</i>	<i>36.348.549</i>	<i>59.368.952</i>	<i>448.968.241</i>
Adiciones y Traspasos	33.674.207	141.698	156.603	32.557.573	66.530.081
Ventas y retiros	(19.263.559)	(296.110)	(319.221)	(291.124)	(20.170.014)
Ajuste de cuentas	---	(129.206)	---	(255.496)	(384.702)
Revaluación	(461.042)	29.155.731	10.169.931	---	38.864.620
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2008 (nota 9)</i>	<i>204.083.491</i>	<i>191.988.968</i>	<i>46.355.862</i>	<i>91.379.905</i>	<i>533.808.226</i>
Adiciones y Traspasos	49.155.988	---	290.833	43.967.426	93.414.247
Ventas y retiros	(21.134.186)	---	---	(1.518.906)	(22.653.092)
Revaluación	28.912.024	5.953.224	278.101	---	35.143.349
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2009 (nota 9)</i>	<i>261.017.317</i>	<i>197.942.192</i>	<i>46.924.796</i>	<i>133.828.425</i>	<i>639.712.730</i>

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

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

*Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Edificios</i>	<i>Total</i>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2007</i>	<i>102.233.680</i>	<i>95.575.722</i>	<i>197.809.402</i>
<i>Depreciación Anual</i>			
Sobre costo	66.652.731	5.121.320	71.774.051
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	52.454.720	110.245.395	162.700.114
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2008 (nota 9)</i>	<i>119.107.451</i>	<i>115.366.715</i>	<i>234.474.165</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>			
Sobre costo	82.294.793	5.566.048	87.860.841
Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada	64.436.248	117.110.131	181.546.379
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2009 (nota 9)</i>	<i>146.731.041</i>	<i>122.676.179</i>	<i>269.407.220</i>

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

SEGUROS

Al 31 de diciembre del 2009

En cuanto los seguros, las pólizas vigentes de la Institución según informe del Área de Administración y Aseguramiento de Bienes, se detallan en el siguiente cuadro:

<i>Póliza</i>	<i>Nombre de la póliza</i>	<i>Vigencia</i>	<i>Monto asegurado</i>	<i>Prima</i>
OM5500	Todo riesgo daño físico directo	01/05/2009 al 01/05/2010		
	1. Edificios		505.947.648.800	910.705.768
	2. Mobiliario y equipo		152.122.165.250	273.819.897
	3. Mercadería		38.797.630.850	69.835.735
	4. Obras de arte		1.900.467.250	3.420.841
	Total		698.767.912.150	1.257.782.241
EMB-316-06	Responsabilidad civil	Del 01-03-2009 al 1-03-2010		
	1. Embarcación Don Guillermo II.		7.000.000	35.000
	2. Embarcación Don Álvaro		7.000.000	35.000
	3. ASPVS3		2.000.000	10.000
EMB-274-07	Casco	Del 01-03-2009 al 1-03-2010		
	1. Embarcación Don Guillermo II.		7.000.000	161.000
	2. Embarcación Don Álvaro		20.879.740	477.215
	3. ASPVS3		2.000.000	51.000
RCG-2142	Responsabilidad civil piscinas	Del 22-12-2009 al 22/12/2010	10.000.000	122.915
0050247	Aeroseguros:	Del 01-01-2010 al 01/01/2011	10.000.000	643.000
RT-77594-00	Riesgos de trabajo, número de asegurados: 48.000 personas	Del 01-01-2010 al 31-12-2010	422.833.033	1.649.048.828
CAL-0000-16	RC- Calderas en total	Del 01-12-2009 al 1-12-2010	1.070.000.000	416.212
INS- 3052	INS-Medical: Cuerpo Diplomático 341 asegurados	Del 13-01-2009 al 12-01-2010	1.100.000.000	524.251.750
				Prima Semestral
AUM-152-12	Vehículos Uso Discrecional	Del 01/01/2010 al 01/06/2010	A: 60-125 millones C:40 millones	35.000.000
AUM-163-12	Vehículos Uso Particular	Del 01/01/2010 al 01/06/2010		14.000.000

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

OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2008</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>2009</u>
Obras de arte (Costo)	114.248	---	4	114.244
Obras de arte (Revaluación)	1.628.030	---	61	1.627.969
Patronos Garantía de Cuotas	199.730	80.783	---	280.513
Arreglo de pago con bananera	638.734	153.901	187.151	605.484
Cuentas por cobrar cuotas cobro judicial	358.177	30.869	30.937	358.109
Hipotecas y documentos por cobrar	(3.894)	71.913	44.595	23.424
Cuentas por cobrar instituciones	106.477	24.451	---	130.928
Aporte en garantía y otros	494.131	844.084	837.291	500.924
Estimación cuentas en Cobro Judicial	(1.360.359)	6.468	---	(1.353.591)
Total (Nota 13)	<u>2.175.274</u>	<u>1.212.469</u>	<u>1.100.039</u>	<u>2.287.704</u>

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

GASTOS ACUMULADOS (PROVISIONES)

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Provisión Salario Escolar	48.101.582	36.407.523
Provisión Sueldo Planilla Ordinaria	8.258.499	6.226.779
Provisión Hospital Dr. Calderón Guardia	5.250.000	5.250.000
Provisión Pago Prestaciones legales	---	185.734
Provisión Pago Multa Operadora	1.000.000	---
Provisión Dietas Junta Directiva CCSS	9.489	---
Otras provisiones	2.967	1.012.119
Total (Nota 17)	<u>62.622.537</u>	<u>49.082.155</u>

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

CONCILIACIÓN PRÉSTAMO NÚMERO 439/SF-CR-CCSS

*Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)*

		<u>2009</u>	<u>2008</u>
Saldo según libros al inicio del año	US\$	1.481	2.963
Menos: Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		(740)	(1.482)
Saldo ajustado en libros al final del año	US\$	741	1.481
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre)	US\$	741	1.481
Tipo de cambio (venta) ⁽¹⁾		451.93	492.42
Saldo en colones ajustado al 31 de diciembre		334.882	729.280

(1) Las operaciones en dólares no se ajustan al tipo de cambio de cierre, en razón que el mismo es el que indica el Ministerio de Hacienda, por la cual el tipo de cambio no concuerda con el de venta al 31 de diciembre del 2009 y 2008.

**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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Sueldos por cargos fijos	189.468.493	151.027.744
Sueldos personal sustituto	22.089.560	17.060.896
Remuneración por recargo	17.238	38.692
Dietas	24.010	21.598
Carrera profesional	5.240	(1.193)
Aumentos anuales	100.297.794	77.851.465
Tiempo extraordinario	28.063.438	22.526.830
Salarios en especie	157.956	158.659
Sobresueldos	2.342	5.763
Auxiliar Alimen. H. Sn. Fco. Asís	12.233	10.741
Asignación para vivienda	914.499	749.632
Sueldo adicional	44.391.365	34.983.864
Zonaje	440.024	314.767
Asignación cajeros	22.221	21.445
Incentivo económico Insp. Ley Reglam	---	(18)
Remuneración por vacaciones	4.375.099	3.597.589
Disponibilidad jefatura	784.442	614.485
Salario escolar	43.607.768	34.382.183
Auxiliar Ec. Alim Empleados San Juan	1.867.823	1.558.260
Otros servicios personales	419	587
Recargo nocturno	13.540.259	10.473.549
Sobresueldo trasp. Horiz.	14.496	(247)
Peligrosidad	403.006	322.070
Mano obra conf. ropa y vestidos	2.005.373	1.651.310
Guardias médicos	21.537.974	17.134.804
Disponibilidades médicos	8.785.138	7.553.909
Días feriados	2.970.340	2.353.839

(Continúa...)

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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)

	2009	2008
Sobresueldo aumen.sal.	3.755.184	2.986.406
Sobresueldo Incentivo Carrera Administrativa	2.494.689	1.797.123
Sobresueldo Incentivo Carrera hospitalaria	9.933.812	8.157.230
Sobresueldo Incentivo Consulta externa	5.956.799	4.853.973
Sobresueldo Incentivo Zona rural	2.387.279	1.939.864
Sobresueldo Incentivo dedicación exclusiva	4.166.710	3.280.261
Compensación vacaciones	643.869	567.193
Asignación vivienda especialistas	19.219	20.691
Guardias médicos residentes	7.814.755	6.356.428
Extras corriente de médico	3.698.662	2.867.000
Extras por disponibilidad	639.754	77.282
Retribución por riesgo	317.923	268.695
Incentivos rotación enfermara 2 turno	911.982	723.438
Incentivos rotación enfermera 3 turno	1.261.854	995.145
Viático fijo Ministerio Salud	561.226	503.486
Auxilio Económico Aliment. H.S.V.P.	485.077	413.119
Beneficio Atención M- Hospital Psiquiátrico	530.824	334.293
Beneficio Atención M-Hospital Chacón Paúl	118.288	77.019
Auxilio Económico Alimentación H.G	84790	70.364
Plus salarial abogados	39.663	31.217
Dedicación exclusiva	20.445.282	15.031.329
Diferencia Aplicación escala salarial	3.360	4.038
Dedicación Exclusiva no profes.	213.894	187.003
Dedicación exclusiva bachilleres	1.136.256	861.696
Bonificación Adic. Prof. C. M. Hospitales	4.536.837	3.584.940
Bonificación Adic. Prof. C.m.c. Externa	2.393.361	1.959.254

(Continúa...)

(Finaliza...)

ANEXO L

**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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	2009	2008
Dedicación excl. adicional Prof. C. Medicas	1.548.573	1.191.382
Carrera profesional	11.230.684	9.625.846
Disponibilidad desplazamiento Ingenieros	60.126	47.812
Sueldos servicios Especiales	674.277	593.878
Complemento sal. Esc. Prof. Enfermería	6.459.990	6.139.994
Jornales ocasionales	133.615	113.871
Cirugía de Retina y Vitreo	161.537	261.457
Jornada Detección Cáncer de Mama	125.418	---
Programa cirugía vespertina	1.874.246	972.173
Prohibición funcionarios auditoria	453.474	378.569
Aguinaldo salario escolar	---	34
Protección radiológica	58.211	43.292
Retribución ejercicio liberal profesionales	2.630.884	888.072
Incentivo zona rural enfermera	821.272	594.031
Incentivo zona rural nutricionistas	21.443	17.209
Retribución 5% Lab. Clínico Control Calidad	413.316	346.213
Retribución riesgo Lav. Zeledón V. y Central	99.483	83.205
Sobresueldo citología	697	610
Disponibilidad Directores y Sub, hospitales	632.695	555.177
Auxilio Econ. Aliment. Hospital Los Chiles	97.029	54.123
Sobresueldos reasig. hacia arriba	18.273	13.458
Auxilio Econ. Alim. Lav. Hos. de Alajuela	7.988	1.313
Auxilio Econ. Alim. Lav. Normas y C	32.865	2.848
Auxilio Econ. Alim. Lav. Alfonso Zeledón HSJD	67.645	---
Sueldos cargos fijos	---	5.221
Total (Nota 31)	587.973.640	464.291.498

**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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Alquiler de edificios	2.134.773	1.549.080
Alquiler equipos electrónicos	29.812	25.816
Otros alquileres	237.424	254.466
Información y publicidad	112.299	99.552
Impresión encuadernación y otros	51.910	69.811
Telecomunicaciones	1.487.079	1.235.755
Servicio de correos	64.993	29.854
Energía eléctrica	8.656.228	6.427.855
Servicio de agua	1.155.055	1.456.754
Otros servicios públicos	141.952	121.892
Honorarios y consultorías	317.363	123.891
Gastos viaje exterior	10.018	5.669
Pasajes y viáticos	2.732.957	2.447.255
Transporte de o para ext.	19.159	4.548
Transportes fletes en el país	919.259	876.679
Seguro de da/os	2.129.141	1.661.265
Seguros riesgos profesionales	1.538.557	1.191.538
Contratación Servicio limpieza edificios	3.371.217	2.962.358
Comisiones y otros cargos	2.304.775	1.958.953
Intereses préstamos externos	2.046.617	1.354.958
Diferencias de cambio	1.241.963	1.071.873
Multas e intereses municipales	8.335	5.109
Contratación Servicio Vigilancia	3.286.508	2.805.937
Contratación servicio mantenimiento zonas verdes	176.669	137.496
Campaña div.pro. paciente fase terminal	28.792	465
Lavado ropa por terceros	91.812	253.763

(Continúa...)

(Finaliza...)

ANEXO M

**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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

	2009	2008
Confección reparación vestimenta para tercero	142.401	50.670
Mantenimiento, reparación de equipo de terceros	202.390	190.563
Mantenimiento reparación maq. eq. por terceros	3.823.427	3.365.022
Mantenimiento y reparación vehículos terceros	448.283	405.293
Mantenimiento y reparación Edificios terceros	4.290.537	3.922.362
Gastos judiciales	404.046	266.229
Pago de kilometraje	12.942	13.611
Contratos servicios área salud	1.223.540	1.393.259
Derechos sobre activos	527.802	1.547.859
Otros gastos	1.109.829	990.231
Seguro médico Intl. Func. Serv. Exterior	8.388	4.300
Alquiler maquinaria, equipo y mobiliario	85.098	80.253
Publicidad y propaganda	564.658	530.959
Transporte de bienes	357.709	374.875
Servicios transf. Elect. Información	8.901	9.822
Contrato servicios Jurídicos	31.658	43.916
Contrato servicios de Ingeniería	1.098.865	483.411
Contrato servicios Ciencias Económicas	93.938	46.062
Contrato servicios Desarrollo Sistemas Informáticos	178.214	267.620
Actos protocolarios sociales	9.168	12.008
Mantenimiento instalaciones-obras	142.014	159.917
Mantenimiento y Rep, Maq, Eq, producción	702.762	581.769
Mantenimiento y Rep. Equipo de Comunicación	87.665	97.017
Mant.rep.eq.com.sis.info	893.644	623.788
Diferencias de cambiario inversiones	2.639.084	91.954
Egresos por revaluación TUDES	41	---
Total (Nota 32)	53.381.671	43.685.362

**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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)*

Consumo de Materiales y Suministros (Presupuesto Efectivo Unidades Ejecutaras)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Medicamentos	9.452.577	10.218.908
Productos químicos	9.433.079	7.639.170
Productos alimenticios	8.594.925	7.386.096
Formularios y papelería	413.895	360.191
Productos papel y cartón	1.799.507	1.440.405
Impresos y otros	385.422	387.287
Envases y empaques médicos	267.308	238.890
Gasolina maquinaria equipo	1.756.212	3.443.492
Textiles y vestuarios	462.630	331.119
Instrumentos y herramientas	155.001	105.471
Instrumental médico y laboratorio	11.039.714	9.513.694
Llantas y neumáticos	152.706	135.632
Repuestos p. equipo transporte	451.603	474.995
Otros repuestos	5.406.892	4.752.779
Útiles y material oficina	573.562	522.268
Útiles y material limpieza	720.449	595.147
Materiales médicos	2.893.928	2.291.044
Útiles de cocina y comedor	216.598	221.176
Otros útiles y materiales	397.415	335.078
Materiales construcción y mantenimiento	336.285	325.780
Diesel maquinaria equipo	337.801	432.204
Bunker maquinaria equipo	16.506	51.939
Gas licuado maquinaria y equipo	132.447	65.257
Otros mater. y suministros	509	320
Gasolina equipo transporte	875.562	1.072.407
Lubricantes, grasas equipo transporte	145.689	116.431
Fármacos/tratamiento especiales	6.591.856	5.134.195
Tintas, pinturas y diluyentes	1.381.532	1.212.622

	2009	2008
Materiales y productos metálicos	494.751	478.736
Madera y sus derivados	181.930	208.907
Mat. prod. elect. tel. cómputo	412.110	413.575
Materiales y productos de vidrio	24.711	43.135
Materiales y productos de plástico	35.062	41.132
Materia prima	623.372	256.369
Útiles, materiales. resguardo segu	19.698	8.065
Diesel equipo transporte	511.772	632.134
Total (Nota 33)	66.695.016	60.886.050

Consumo de Materiales y Suministros (Presupuesto No Efectivo Almacén General)

	2009	2008
Medicamentos	56.615.623	50.864.410
Productos químicos	6.244.488	6.391.313
Instalaciones Acc. Mat. Médicos Quirúrgicos	13.032.638	9.546.979
Útiles materiales p/.laboratorio informática	67.195	511.958
Productos alimenticios	5.217	7.358
Útiles y materiales de oficina	---	14
Útiles y materiales de limpieza	96	31
Productos papel y cartón	414.870	446.803
Impresos y otros	782.505	517.079
Envases y empaques médico	1.301.856	1.401.369
Textiles vestimenta y útiles costura	3.151.618	1.165.370
Herramientas para equipo transporte	7	8
Llantas y neumáticos	1	---
Repuestos básicos Equipo médico Inst. Planta	---	82
Materiales Construcción y Mantenimiento	162.519	27.426
Otros materiales y suministros	(1.721)	---
Fármacos tratamientos especiales	---	2.593
Materia prima	385.030	476.878
Total (Nota 33.1)	82.161.942	71.359.671

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 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricense)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cuota patronales SEM	48.703.972	38.455.350
Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S.	(8.373)	43.566
Banco Popular contribución C.C.S.S.	2.638.956	2.079.766
I.N.A. Contribución C.C.S.S.	7.914.337	6.238.761
Aportes Patronal FRE	13.094.691	10.308.708
Contribución organismos internacionales	21.153	21.935
Aporte Fondo de Capitalización Laboral (FCL)	15.906.276	12.597.287
Cuotas patronales IVM	25.092.760	19.773.433
Atención Médica Funcionarios Serv. Exterior	955	---
Subvenciones a Inst. Culturales	(4)	(299)
Transferencias Otras Inst. Públicas	320.833	350.000
Aporte patronal ASECCSS	4.975.712	3.807.020
Aporte patronal Asoc. Sol. Ciudad Neily	41.038	32.790
Aporte patronal Asoc. Sol. Buenos Aires	2.800	1.114
Aporte patronal Asoc. Sol. Palmar Sur	5.741	2.602
Aporte patronal Asoc. Sol. Pérez Zeledón	21.646	22.451
Aporte patronal Asoc. Sol. Golfito	(3.477)	929
Aporte patronal Asoc. Sol. Quepos	1.806	1.349
Aporte patronal Asoc. Sol. Hospital Nac. Niños	195.949	157.171
Aporte patronal Asoc. Sol. CENARE	33.222	22.152
Fondo de Estabilización Laboral	5.324.363	4.193.450
A. Pérez Z. AP. Salario Escolar	(2.584)	---
Aporte patronal COOPECAJA	33.945	18.522
Total (Nota 34)	<u>124.315.717</u>	<u>98.128.057</u>

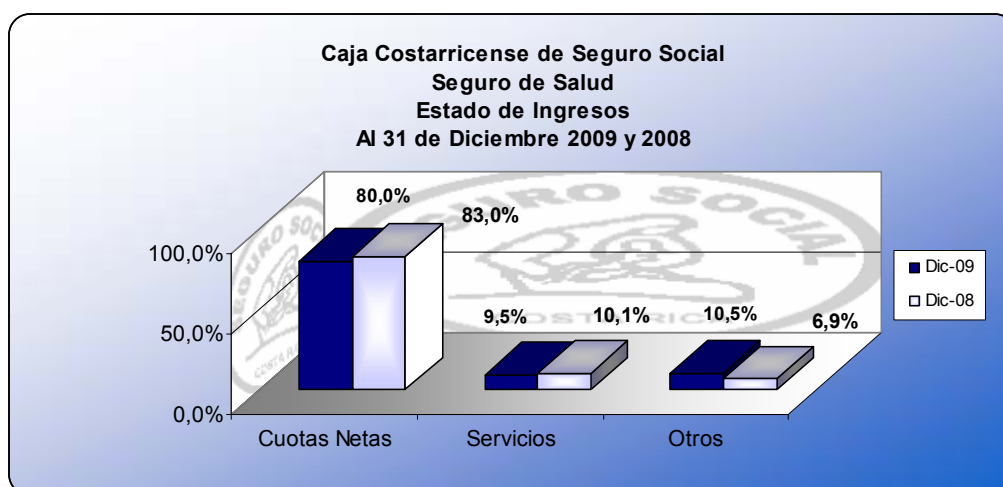
**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
(San José, Costa Rica)**

**COMENTARIOS SOBRE RESULTADOS DE OPERACIÓN,
LA SITUACIÓN FINANCIERA Y FLUJOS DE EFECTIVO**

*Al 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

Ingresos

Los ingresos acumulados totales registrados al mes de Diciembre 2009 ascienden a la suma de **¢1.150.102.1** millones de colones, así como **¢975.429.1** millones de colones para Diciembre 2008, cifra que presenta un incremento relativo del **17,9%** con respecto al período anterior, ascendiendo en términos absolutos a **¢174.673.0** millones de colones. Reflejando como principal componente de incremento las Cuotas Particulares y Otros Productos, los cuales representan un **78,6%** y **10,5%** respectivamente, del total de los ingresos al 31 de Diciembre 2009.



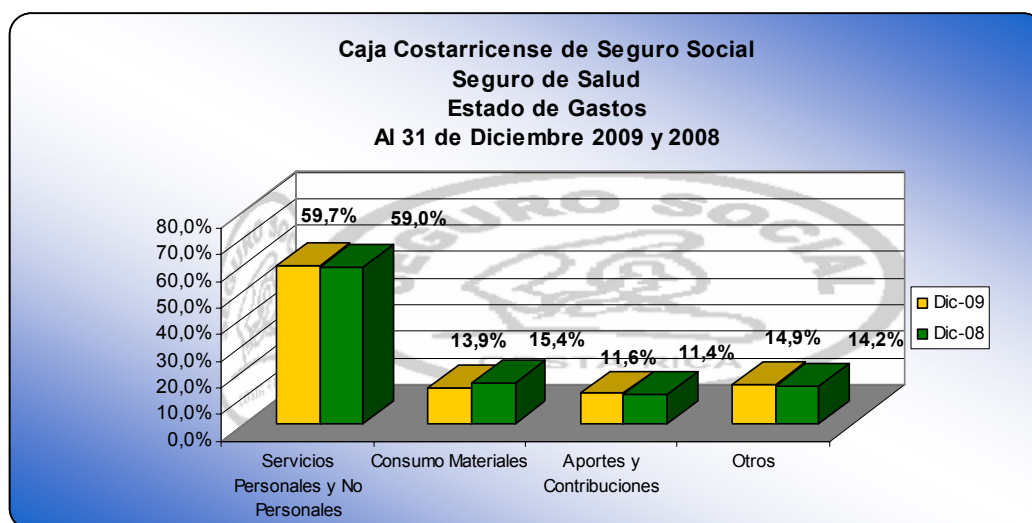
El grafico anterior muestra la composición de los ingresos, siendo el principal las Cuotas Netas Particulares y del Estado las cuales obedecen a cuotas obrero patronales, contribución estatal y trabajadores, las mismas ascienden a **¢920.401.5** millones y **¢809.361.9** millones de colones para Diciembre 2009 y 2008 respectivamente, asimismo el componente de Servicios asciende a **¢109.432.9** millones, el cual se incrementó en **¢11.098.6** millones de colones respecto al mes de Diciembre 2008, ingresos obtenidos principalmente por los Productos por servicios médicos y administrativos.

El concepto de Otros Productos asciende a la suma de **¢120.267.7** millones de colones, compuestos principalmente por los Productos por Intereses, Transferencias Corrientes Ejercicio, Otros Ingresos e Ingresos por Recargo de Planillas, el concepto otros ingresos representa el **10,5%** del total de ingresos, rubro que muestra un crecimiento de **¢52.534.9** millones de colones en relación con el mes de Diciembre 2008, principalmente producto de los ingresos recibidos por concepto de Transferencias del Instituto Costarricense contra el Cáncer efectuada en el mes de Junio 2009 por la suma de ¢31.658.9 millones de colones.

Gastos

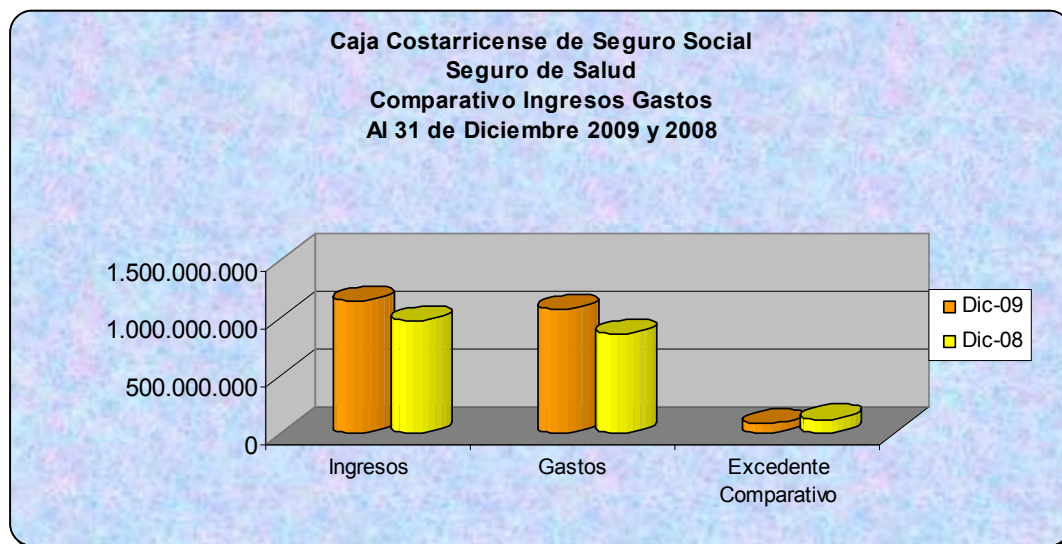
Los gastos totales del régimen ascienden a la suma de **¢1.125.540.0 (2009)** y **¢860.501.5 (2008)** millones de colones respectivamente, el cual refleja un aumento relativo del **24,8%** con respecto a su similar del año 2008, donde su principal componente dentro del rubro de Servicios Personales y No Personales, es el pago de salarios, el cual asciende a **¢641.355.3** millones de colones, mismos que representan un **59,7%** del total de gastos y experimentaron un aumento absoluto de **¢133.378.4** millones de colones con respecto al mes de Diciembre 2008.

Lo anterior, sumado a los **¢148.856.9** millones de colones de Consumo de Materiales y Suministros, correspondiente a la compra de Productos medicinales y fármacos para la prestación del servicio de atención a la población, así como a la compra de alimentos para consumo humano, engloban un **73,6%** del total de gastos del Régimen.



Finalmente, se destacan los Aportes y Contribuciones que se realizan a favor de personas, Empresas e Instituciones Públicas y Privadas, sin que exista contraprestación en bienes y servicios, dicho concepto asciende a **¢124.315.7 (2009)** y **¢98.128.0 (2008)** millones de colones respectivamente, representando un **11,6% (2009)** y **11,4% (2008)** del total de Gastos.

DIFERENCIA ENTRE INGRESOS Y GASTOS:



Al mes de Diciembre 2009 la diferencia entre Ingresos y Gastos asciende a **¢24,562.** millones de colones, lo cual significa una variación absoluta de (**¢39.115.4**) millones de colones con respecto al monto obtenido al mes de Diciembre 2008.

La anterior variación de la utilidad del periodo de Diciembre 2009 con su similar del 2008, obedece a que mientras los ingresos presentaron un aumento del **17,9%** por su parte los gastos crecieron un **24,8%**, donde su principal rubro Servicios Personales y no Personales refleja un incremento del **48,8%** en terminos absolutos de **¢133.378.4** millones de colones con respecto a su equivalente de Diciembre 2008.

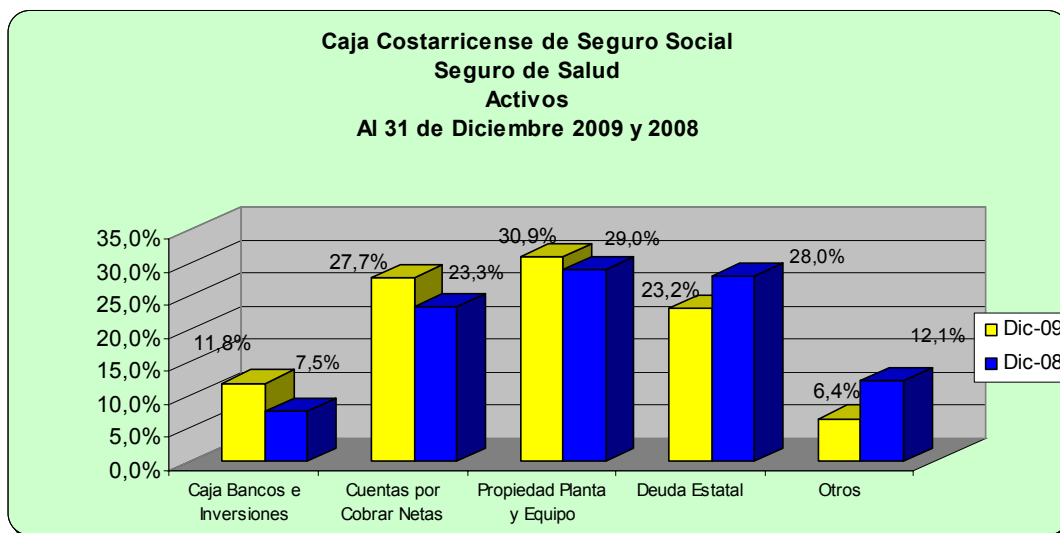
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL (C.C.S.S.)
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre 2009 - 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)

	2009	%	2008	%
ACTIVOS				
Activo Corriente				
Caja, Bancos e Inversiones	141.349.059	25,96%	77.729.990	19,75%
Cuentas por Cobrar Netas	281.103.157	61,03%	240.606.878	61,15%
Inventarios	69.862.295	12,83%	73.595.503	18,70%
Productos Acumulados por Intereses	322.219	0,06%	1.518.886	0,39%
Otros Activos circulantes	651.621	0,12%	41.706	0,01%
Total Activo Corriente	493.288.351	100,00%	393.492.963	100,00%
Activo No Corriente				
Propiedad Planta y Equipo	370.305.511	56,58%	299.334.061	46,95%
Deuda Estatal Cuota e Intereses	278.052.484	42,49%	288.722.501	45,28%
Inversiones (Bonos Títulos)	3.586.535	0,55%	47.172.035	7,40%
Otros Desembolsos Financieros	210.650	0,03%	210.650	0,03%
Otros activos	2.287.704	0,35%	2.175.274	0,34%
Total Activo No Corriente	654.442.884	100,00%	637.614.521	100,00%
Total Activos	1.147.731.233		1.031.107.484	
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo Corriente				
Cuentas Por Pagar	52.986.345	26,49%	38.432.465	25,40%
Depósitos Custodia, Garantía y Otros	6.182.133	3,09%	4.159.537	2,75%
Otros Pasivos	78.203.315	39,10%	59.629.463	39,41%
Gastos Acumulados (Provisiones)	62.622.537	31,31%	49.082.155	32,44%
Total Pasivo Corriente	199.994.330	100,00%	151.303.619	100,00%
Pasivo No Corriente				
Documentos por Pagar	57.614.332	95,86%	44.496.476	89,36%
Cuentas por Pagar	319	0,00%	358	0,00%
Provision para Contingencias Legales	2.490.328	4,14%	5.300.000	10,64%
Total Pasivo No Corriente	60.104.980	100,00%	49.796.835	100,00%
Total Pasivo	260.099.310		201.100.454	
Patrimonio				
Superávit Donado	10.257.231	1,16%	7.771.696	0,94%
Reservas	27.590.730	3,11%	27.589.530	3,32%
Superávit por Reevaluación de Activos	221.484.779	24,96%	190.908.704	23,00%
Excedentes Acumulados	603.737.096	68,02%	488.809.540	58,89%
Excedente del Período	24.562.087	2,77%	114.927.560	13,85%
Total Patrimonio	887.631.923	100,00%	830.007.030	100,00%
Total Pasivo y Patrimonio	1.147.731.233		1.031.107.484	

ACTIVOS

El total de activos que posee el Seguro de Salud asciende a **¢1.147.731.2 (2009)** y **¢1.031.107.5 (2008)** millones de colones respectivamente, de los cuales **¢493.288.3 (2009)** y **¢393.492.9 (2008)** millones de colones corresponden al grupo del activo corriente, y **¢654.442.9 (2009)** y **¢637.614.5 (2008)** millones de colones del activo no corriente.

Al comparar el activo corriente al 31 de Diciembre de 2009 con su similar del 2008, observamos un **crecimiento** del **25.4%** producido principalmente, por el **incremento** que muestra el rubro de Cuentas por Cobrar Netas, el cual asciende a un **16.8%**., por su parte el componente del activo no corriente muestra un crecimiento del **2,6%**, originado principalmente en el aumento del componente Propiedad Planta y Equipo, concepto que muestra un crecimiento del **23,7%**, en relación con el mes de Diciembre 2008.



Observando el gráfico anterior, el rubro de más importancia está conformado por el concepto Propiedad Planta y Equipo que representa el **30,9%** del Total Activos, ascendiendo a **¢370.305.5 (2009)** y **¢299.334.1 (2008)** millones de colones respectivamente, seguido de importancia por el rubro Cuentas por Cobrar Netas (**27,7%**), el cual asciende para este mes de Diciembre 2009 en **¢281.103.2**, mientras que su similar del 2008 en **¢240.606.9** millones de colones respectivamente.

El concepto Deuda Estatal asciende a **¢278.052.5 (2009)** y **¢288.722.5 (2008)** millones de colones, donde se incluye la suma pendiente de cancelar al 31 de Diciembre de 2009, según Convenio de Deuda Año 2007 por parte del Ministerio de Hacienda por la suma **¢106.374.6** millones de colones. (*Ver Estados Financieros, nota 10*).

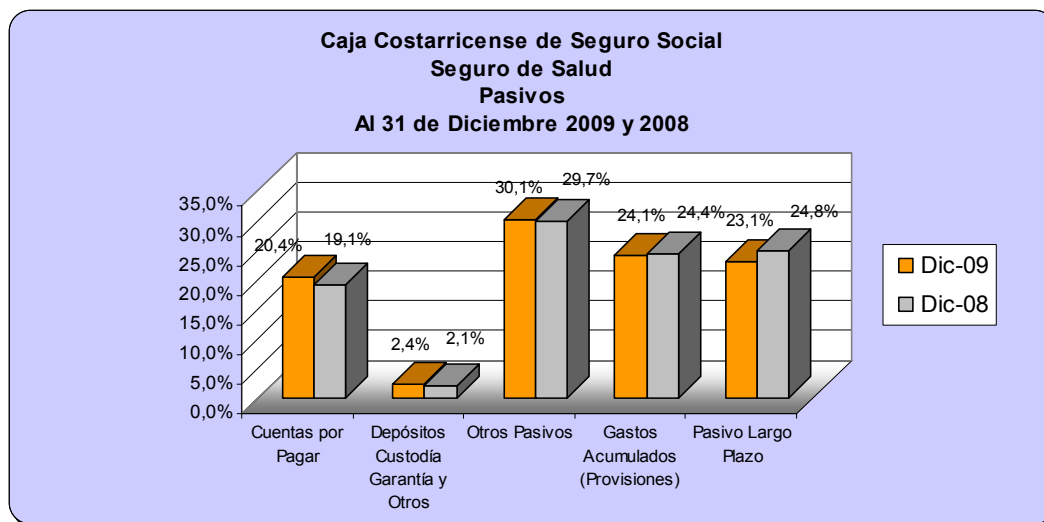
Los anteriores conceptos sumados al rubro de Caja Bancos e Inversiones, engloban un **93,7%** del Activo Total.

PASIVO

Referente al Pasivo este nos informa sobre los distintos recursos financieros propios y ajenos que han permitido la adquisición de activos.

Los pasivos del Seguro de Salud, están compuestos por **¢199.994.3 (2009) y ¢151.303.6 (2008)** millones de colones respectivamente de Pasivo Corriente y **¢60.104.9 (2009) y ¢49.796.8 (2008)** millones de colones por concepto de Pasivo no corriente.

Los pasivos totales representan el **21,7%** del total Pasivo y Patrimonio.



Con respecto al Gráfico anterior se observa que las Cuentas por Pagar representan el **20,4%** del Pasivo Total, las mismas ascienden a **¢52.986.3 (2009) y ¢38.432.5 (2008)** millones de colones respectivamente, constituidas primordialmente por las cuentas por pagar a Instituciones por la suma de **¢39.540.6** millones, representando el **15,2%** del total pasivo, mismas compuestas por las deudas que se mantiene con el INA, Banco Popular, Fondo Desarrollo Social y Asignaciones Familiares por diferentes conceptos, que le son depositados a la institución como ente recaudador de las cuotas obrero patronales por parte de los trabajadores. *(Ver Nota 14).*

Como parte de concepto Gastos Acumulados, el cual representa el **24,1%** del Total Pasivo y asciende a **¢62.622.5** millones de colones formado principalmente por la provisión para el pago de Aguinaldo, así como el Salario Escolar, entre otros.

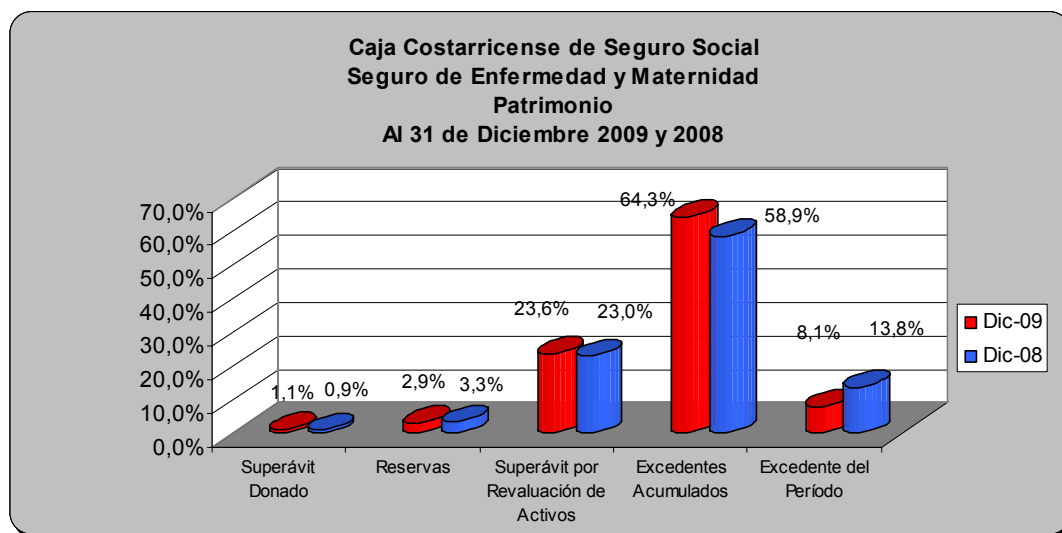
Referente a Otros Pasivos, el cual representa el **30,1%** del Total Pasivo y asciende a **¢78.203.3 (2009) y ¢59.629.5 (2008)** millones de colones respectivamente, constituidos esencialmente por la Cuenta por Pagar Patrono Fdo. Capitalización Laboral, Aportes 1.25% Banco Popular y Fondo Complementario de Pensiones, entre otros. *(Ver Nota 16).*

Al comparar el pasivo corriente al mes de Diciembre 2009 con su similar del 2008, observamos un **aumento** del **32,2%**, producido principalmente por el **crecimiento** que muestra el rubro Otros Pasivos, originado principalmente por el aumento que revela la Cta. x Pagar Patrono F.C.L.

Por su parte el componente Pasivo No Corriente, el cual asciende a **¢60.104.9 (2009)** y **¢49.796.8 (2008)** millones de colones respectivamente, muestra un **crecimiento del 20,7%**, con respecto al mes de Diciembre 2008, originado principalmente por los desembolsos de los Préstamos Externos.

PATRIMONIO

El Patrimonio del Seguro de Salud está conformado principalmente por los Excedentes Acumulados y los excedentes del periodo, mismos que ascienden respectivamente a **¢603.737.1** y **¢24.562.0** millones de colones, representando ambos excedentes el **70.8%**, del Total del Patrimonio. El restante **29.2%**, están conformados por las Reservas, Superavit Donado y Superavit por Revaluación de Activos.



El monto total del Patrimonio asciende a la suma de **¢887.631.9** millones de colones, monto que presenta un aumento de **¢57.624.9** millones de colones con respecto al mes de Diciembre de 2008, producido por principalmente por el aumento en la partida de Excedentes Acumulados. El Patrimonio representa el **77.3%**, del total Pasivo y Patrimonio.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2009 y 2008
(Expresados en miles de colones costarricenses)*

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Actividad de operación		
Excedente del año	24.562.087	114.927.560
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de Efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	26.795.357	22.183.298
Estimación para incobrables	51.257.505	3.343.881
Subtotal	102.614.949	140.454.739
Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas por cobrar y documentos por cobrar	(81.083.766)	(108.640.583)
Inventarios	3.733.208	(23.356.222)
Otros activos	474.322	6.346.581
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	35.150.289	20.611.035
Provisión para contingencias	(2.809.672)	---
Provisiones	13.540.382	9.778.335
Efectivo generado por actividades de operación	71.619.712	45.193.885
Actividad de financiamiento		
Variación neta en patrimonio	56.476.349	1.118.595
Variación neta excedentes acumulados	(4)	---
Documentos por pagar	13.117.857	8.399.520
Efectivo generado (usado) en actividades de financiamiento	69.594.202	9.518.115
Actividad de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(121.180.345)	(47.008.062)
Variación en inversiones en bonos del Estado	43.585.500	(26.457.828)
Efectivo usado en actividades de inversión	(77.594.845)	(73.465.890)
Variación en efectivo y equivalentes de efectivo	63.619.069	(18.753.890)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	77.729.990	96.483.880
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (ver nota 2 y 3)	141.349.059	77.729.990

FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujos de efectivo identifica las fuentes de entrada de efectivo, las partidas en que se ha gastado el efectivo durante el período sobre el que se informa y el saldo de efectivo a la fecha de presentación de la información. Permitiendo a los usuarios determinar la forma en que la entidad que informa ha obtenido el efectivo que necesita para financiar sus actividades y la forma en que ha usado dicho efectivo.

El Flujo de Efectivo del Seguro de Salud asciende a la suma de **¢141.349.0** y **¢77.729.9** millones de colones para Diciembre 2009 y 2008 respectivamente, sumas que son el resultado del efectivo generado por Actividades de Operación, Financiamiento e Inversión, más el saldo del efectivo Caja y Bancos disponible a inicios de cada período.

Actividad de Operación

Estas actividades agrupan las partidas correspondientes al Activo Corriente y No Corriente, Pasivo Corriente y No Corriente, las cuales son generadoras de efectivo, de conformidad con la operativa normal del Seguro de Salud.

Al comparar las Actividades de Operación por los años terminados al 31 de Diciembre de 2009 con su similar del 31 de Diciembre de 2008, observamos una crecimiento del **58,5%** que en términos nominales asciende a **¢26.425.9** millones de colones. Lo anterior producido principalmente por las disminuciones que presentan las partidas de Inventarios, Cuentas y Documentos por Cobrar abonado al aumento de las partidas de Cuentas por Pagar y Pasivos Acumulados.

Los resultados de las variaciones de los conceptos de las Actividades de Operación al 31 de Diciembre de 2009 y 2008, son las siguientes:

	2009	2008	Diferencia	%
Actividad de operación				
<i>Excedente (pérdida) del año</i>	75.812.140	114.927.559	-39.115.419	-34,03%
<i>Depreciaciones y amortizaciones</i>	26.795.357	22.183.298	4.612.059	20,79%
<i>Estimación para incobrables</i>	51.257.505	3.343.881	47.913.624	-1,432%
<i>Cuentas y documentos por cobrar ¹</i>	-81.083.766	-102.343.153	21.259.388	-20,77%
<i>Inventarios</i>	3.733.208	-23.356.222	27.089.431	-115,98%
<i>Otros activos ²</i>	474.322	-5.250.850	5.725.172	-109,03%
<i>Cuentas por pagar y pasivos acumulados ³</i>	35.150.289	20.610.997	14.539.292	70,54%
<i>Provisión para Contingencias</i>	-2.809.672	5.300.000	-8.109.672	-153,01%
<i>Provisiones ⁵</i>	13.540.383	9.778.334	3.762.049	38,47%
Efectivo generado por actividades de operación	122.869.797	45.193.844	77.675.923	171,88%

¹ Incluye las Cuentas por Cobrar Netas y Deuda Estatal

² Otros Activos Corrientes y No Corrientes, Productos Acumulados por Intereses

³ Incluye además los Depósitos Custodia, Otros Pasivos y Cuentas por Pagar del Pasivo No Corriente

⁵ Incluye los Gastos Acumulados

Actividad de Financiamiento:

Dentro de estas actividades se conforman las partidas correspondientes al Patrimonio (Reservas, Superávit por Revaluación de Activos y Excedentes Acumulados), así como del Pasivo No Corriente (Documentos por Pagar).

Al comparar las Actividades de Financiamiento por los años terminados al 31 de Diciembre de 2009 con su similar del 31 de Diciembre de 2008, observamos una disminución de **(4.3)%**, que en términos nominales asciende a la suma de **¢3.147.4** millones de colones.

El efectivo generado para el año finalizado al 31 de Diciembre de 2009, asciende a la suma de **¢69.594.2** millones de colones, por su parte el efectivo generado para el período finalizado al 31 de Diciembre de 2008, asciende a la suma de **¢72.741.6** millones de colones.

El efectivo generado tanto en actividades de operación como de financiamiento, se utilizó principalmente en la adquisición de Inmuebles, Maquinaria y Equipo.

Los resultados de las variaciones de los conceptos que conforman el grupo de Actividades de Financiamiento, por los años terminados al 31 de Diciembre de 2009 y 2008, son los siguientes:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>Diferencia</u>	<u>%</u>
Actividad de financiamiento				
Variación neta en Patrimonio ¹	56.476.349	64.342.010	-7.865.661	-12,22%
Variación Neta en Excedentes Acumulados ²	-4	0	-4	100,00%
Documentos por pagar ³	13.117.856	8.399.560	4.718.296	56,17%
Efectivo generado (usado) en actividades de financiamiento	69.594.201	72.741.571	-3.147.369	-4,33%

¹ Incluye Reservas. Al dato de la variación anual de Reservas Patrimoniales, el cual se origina por el aumento de Propiedad Planta y Equipo, así como por la revaluación de los mismos, se excluye los montos de variaciones derivadas de Revaluación de Terreno, Edificios y Mobiliario y Equipo, los cuales no son generadores de efectivo

² Incluye la variación de los Excedentes Acumulados menos el Excedente del Período correspondiente a Diciembre de 2008

³ Incluye Documentos por Pagar del Pasivo No Corriente

Actividad de Inversión

Corresponde al grupo de partidas en que se invierte el efectivo generado por las Actividades de Operación y Financiamiento.

Se ha invertido principalmente en lo correspondiente a la adquisición neta del activo (Propiedad, Planta y Equipo) en los meses de Diciembre 2009 y 2008 por las sumas de **(¢121,180.3) (2009)** y **(¢110,231.5) (2008)** millones de colones respectivamente.

Por otra parte la variación de Inversiones en Bonos, ha sido utilizada en la generación de efectivo, a través de las actividades de operación; por la suma de ¢43.585.5 millones de colones, lo cual permite que la partida Inmueble, Maquinaria y Equipo, refleje una inversión de recursos considerable.

Al 31 de Diciembre de 2009 y 2008 su variación es la siguiente:

	2009	2008	Diferencia	%
Actividad de inversión				
<i>Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo ¹</i>	-121.180.346	-110.231.477	-10.948.870	9,93%
<i>Variación en inversiones en bonos del Estado ²</i>	43.585.500	-26.457.828	70.043.327	-264,74%
Efectivo usado en actividades de inversión	-77.594.847	-136.689.304	59.094.458	-43,23%

¹ Incluye únicamente la variación que se origina por el aumento de Propiedad Planta y Equipo, no se toma en cuenta las Revaluaciones de Terreno, Edificios y Mobiliario y Equipo, los cuales no son generadores de efectivo.

² Incluye Inversiones (Bonos Títulos)

RAZONES FINANCIERAS

Seguidamente se presentan un análisis de las principales razones financieras aplicables a la naturaleza del régimen, lo cual se hace únicamente en forma comparativa interna, ya que en Costa Rica no existen indicadores o valores de mercado que permitan hacer un análisis transversal.

RAZONES FINANCIERAS SEGURO DE SALUD Al 31 de Diciembre 2009 - 2008

RUBROS	Dic-09	Dic-08	RAZONES FINANCIERAS	Dic-09	Dic-08
ACTIVO CORRIENTE	¢493.288.351	¢393.492.963	CAP. DE TRABAJO	¢293.294.021	¢242.189.343
PASIVO CORRIENTE	¢199.994.330	¢151.303.619	RAZÓN CORRIENTE	2,47	2,60
INVENTARIOS	¢69.862.295	¢73.595.503	PRUEBA DE ÁCIDO	2,12	2,11
ACTIVO NO CORRIENTE	¢654.442.882	¢637.614.521	DEUDA	22,7%	19,50%
ACTIVO TOTAL	¢1.147.731.233	¢1.031.107.484	MARGEN AHORRO NETO	32,2%	11,78%
PASIVO NO CORRIENTE	¢60.104.980	¢49.796.835	RENDIMIENTO SOBRE INVERSIÓN	32,3%	11,15%
PASIVO TOTAL	¢260.099.310	¢201.100.454	ROTACIÓN INVENTARIOS	46,82	13,25
CAPITAL CONTABLE	¢938.881.976	¢830.007.030	ROTACIÓN ACTIVO FIJO (P.P.E.)	1,00	3,26
VENTAS	¢1.150.102.148	¢975.429.106	ROTACIÓN ACTIVO TOTAL	0,39	0,95
ACTIVO FIJO (PPE)	¢370.305.511	¢299.334.061	RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL	27,70%	13,85%
AHORRO NETO	¢24.562.087	¢114.927.559	ENDEUDAMIENTO	27,70%	24,23%

ANÁLISIS RAZONES FINANCIERAS

RAZONES DE LIQUIDEZ

Capital de Trabajo: Activo Corriente - Pasivo Corriente

El Capital de Trabajo para el periodo finalizado Al 31 de Diciembre de 2009, con relación al concluido en Diciembre 2008, aumentó en **¢51.104.677** millones de colones, producto del crecimiento del Activo Corriente, el cual fue mayor al aumento del pasivo corriente.

Razón Corriente: $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Para este mes, el Seguro de Salud presenta una capacidad de pago de **¢2.47** colones por cada colón que se debe del Pasivo a Corto Plazo, obteniendo un crecimiento en la liquidez con respecto al mes de Diciembre 2008 de **¢0,13**, originado principalmente por el aumento mayor del Activo Corriente en relación con el aumento del Pasivo Corriente.

Prueba del Ácido: $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Por cada colón que se debe a corto plazo se tiene la suma de **¢2,12** colones, para cubrir dicho compromiso de pago. Lo importante de esta razón, es demostrar la capacidad real de liquidez por parte de la Institución para cubrir sus obligaciones de corto plazo, sin tomar en consideración el rubro de Inventarios.

RAZONES DE APALANCAMIENTO

Razón de la Deuda: $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$

Al mes de Diciembre 2009, muestra que un **22.7%**, del Activo Total ha sido financiado mediante pasivos, porcentaje que es mayor en **2,2%** al periodo finalizado en Diciembre 2008, variación que tiene su origen en el crecimiento porcentual del Pasivo Total en un **20.7%**, mismo que es mayor al crecimiento del Activo Total, el cual asciende a un **11.3%**.

Razón de Endeudamiento: $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Total}}$

Al 31 de Diciembre 2009 el total de patrimonio de la Institución ha sido financiado en un **27,7%**, mediante pasivos, índice que muestra una variación superior de un **3,5%** en relación a la presentada en Diciembre 2008, dicho incremento de endeudamiento obedece a que mientras el Capital Total aumentó un **13,1%** que en términos absolutos, representa un crecimiento de **¢108.874.9** millones de colones, por su parte el Pasivo Total aumento en relación con su similar del mes de Diciembre 2008 en la suma de **¢58.998.8** millones, equivalente a un **29,3%**.

RAZONES DE RENTABILIDAD

Margén Neto de Utilidad: $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$

Al mes de Diciembre 2009, se tiene un rendimiento neto del **6,6%**, lo cual significa que de cada colón que se genera mediante la recaudación de Cuotas, Ingresos por Servicios, entre otros, se tiene una utilidad neta de **0.06** céntimos, índice que es inferior al mostrado en Diciembre 2008 en un **5,2%**, dicha disminución tiene su origen en el incremento de los ingresos en un **17,9%**, y al aumento de los gastos en un **24,8%**, resultado de la comparación del total de los ingresos y gastos, presentados en Diciembre 2009 en relación con su similar del 2008.

Rendimiento sobre Inversión: $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$

Para este mes, se obtiene un rendimiento del **6,3%**, que en teminos nominales, significa que por cada colón que se tiene invertido en activos, se genera una ganancia de **¢ 0.06** céntimos, rendimiento inferior al mostrado en Diciembre 2008, en términos nominales de **¢0.05** céntimos, lo anterior debido a la disminución que presenta la Utilidad Neta de **¢39.115.4** millones, dicho porcentaje es mayor al porcentaje de incremento del rubro de Activo Total, mismo que asciende a **¢167.873.8** millones.

Rendimiento sobre Capital: $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Total}}$

El índice de Rentabilidad Sobre Capital para este mes es de **8,1%**, lo cual significa que por cada colón que se tiene de Capital, se genera una ganancia de **¢ 0.08** céntimos, porcentaje que es inferior al presentado en Diciembre 2008, en términos nominales de **¢0.06** céntimos, lo anterior debido a que mientras la Utilidad Neta disminuyó en la suma de **¢39.115.4** millones de colones, el Capital Total presenta un aumento que asciende a **¢108.874.9** millones, el porcentaje de incremento del Capital Total es menor al porcentaje de disminución de la Utilidad.

RAZONES DE ACTIVIDAD

Rotación Activo Fijo (P.P.E): $\frac{\text{Ventas Netas Totales}}{\text{Activo Fijo (P.P.E)}}$

Al mes de Diciembre 2009 se muestra una rotación del **3,1** veces del inventario con respecto a los productos, rotación que es normal según la naturaleza del Régimen, la cual es la prestación de servicios de salud a toda la población, independientemente de la población afectada.

Rotación del Activo Total: $\frac{\text{Ventas Netas Totales}}{\text{Activos Totales}}$

Para este mes, se obtiene una variación de **0.9** veces del Activo Total con respecto a los ingresos, comportamiento similar al mostrado en el periodo finalizado en Diciembre 2008, la razón de la escaza rotación del Activo Total en relación con las Ventas, obedece a lo indicado en la razón anterior.