
INDICE

Pág.

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

SEGURO DE SALUD (S.E.M.)

Estado de Productos y Gastos	4
Balance de Situación Ajustado	9
Notas a los Estados Financieros	14
Cédula de Capital de Trabajo	15
Estado de Origen y Aplicación de Fondos.....	16

PRESENTACION

Con el propósito de proveer a los diferentes niveles jerárquicos y áreas funcionales de la Institución, de información confiable para la toma de decisiones, la Dirección Financiero Contable a través del Departamento de Contabilidad, presenta los Estados Financieros del Seguro de Salud al 31 de Marzo del 2008.

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

SEGURO DE SALUD



SEGURO DE SALUD

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

ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS

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

Cuadro No 1
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2008
(Cifras en miles de colones)

PRODUCTOS	
Cuotas Netas	185.465.219
Servicios	22.521.527
Otros	20.454.006
Total Productos	228.440.752
GASTOS	
Servicios Personales	113.373.223
Servicios No Personales	8.112.133
Consumo Materiales y Suministros	25.918.180
Aportes y Contribuciones	27.947.126
Depreciaciones	5.224.165
Gastos Capitalizables	(1.460.792)
Subsidios de Enfermedad y Maternidad	5.502.124
Otras Presentaciones	8.288.420
Becas y Participación	257.231
Gastos Diversos	4.499.997
Estimación Incobrables	0
Ajuste Períodos Anteriores	4.905.808
Distribución Costos Servicios	0
Cuentas Aporte Local Proyectos	54.097
Cuentas Aport, Exter. Proyectos	52.178
Pensiones e Indemniz.	0
Total Gastos	202.673.890
EXCESO PRODUCTO SOBRE GASTOS	25.766.862
RESERVA DE CRÉDITO AL 31 DE MARZO DE 2008	71.236.713
DIFERENCIA PRODUCTOS SOBRE GASTO	(45.469.851)

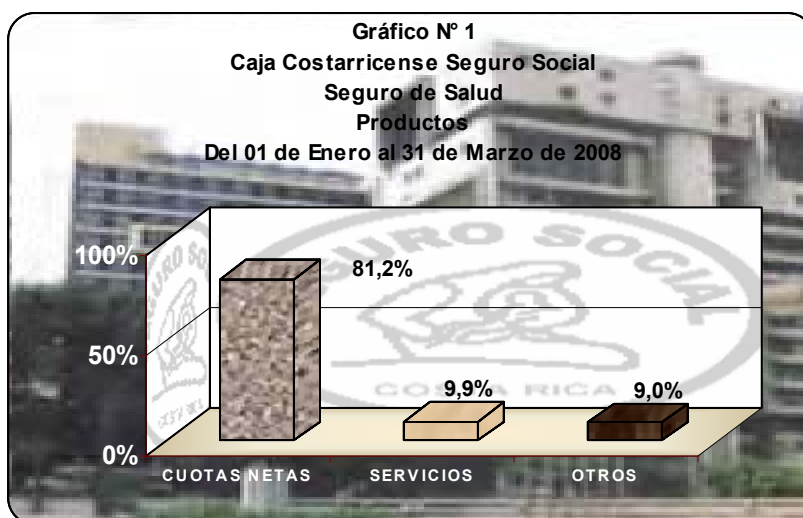
Ingresos

Comprende los ingresos del 01 de Enero al 31 de marzo del 2008, percibidos por las cotizaciones efectuadas por el Estado, el Sector Público y Privado; así como los servicios administrativos, médicos, otros ingresos, productos por intereses, entre otros, para un total de ¢228,440.7 millones.

Cuadro No. 2
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
RESUMEN DE PRODUCTOS
MARZO 2008
Cifras en miles de colones
ANEXO 1

CUOTAS NETAS		185.465.219
800 CUOTAS DEL ESTADO	2.979.632	
805 CUOTAS SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO	177.983.732	
810 CUOTAS TRABAJADOR CUENTA PROPIA	4.687.012	
890 DEVOLUCION CUOTAS PLANILLAS	(185.156)	
SERVICIOS		22.521.527
820 PRODUCTO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	3.152.568	
825 PRODUCTO SERVICIOS MÉDICOS	19.368.959	
OTROS		20.454.006
815 PRODUCTOS POR INTERESES	3.440.572	
816 INGINT. SISTEMA PRETAMOS	19.438	
830 PRODUCTOS MULTAS RECAR. PLANILLA	561.861	
835 PRODUCTO POR ALQUILERES	165.049	
842 TRANSFERENCIA CAPITAL GOB EXT	0	
845 INGRESOS DIVERSOS	219.661	
850 OTROS INGRESOS	6.046.783	
855 OTROS INGRESOS PERÍODOS ANTERIORES	10.000.641	
TOTAL PRODUCTOS		228.440.752

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, el mayor ingreso con que cuenta nuestra Institución son las Cuotas Netas que ascienden a ¢185,465.2 millones y representan el 81,2% del total de los ingresos, dentro de las cuales el rubro más importante son las cuotas del Sector Público y Privado que ascienden a ¢177,983.7 millones, representando el 96,0% del Total de las Cuotas Netas.



El rubro Ingresos por Servicios que ascienden a ¢22,521.5 millones representando el 9,9% del total de productos, formado por ¢19,368.9 millones por concepto de servicios médicos y hospitalarios suministrados a pacientes que no cotizan y están protegidos por el Estado u otras Instituciones y ¢3,152.6 millones correspondiente a servicios administrativos por recaudación brindados a diferentes Instituciones Estatales.

El concepto Otros, representa un 9,0% del Total de los Ingresos y asciende a ¢20,454.0 millones dentro del cual los rubros más importantes corresponden a otros ingresos de periodos anteriores que ascienden a ¢10,000.6 millones representando el 48,9% del total del concepto Otros, la cuenta productos por intereses que es el resultado de las inversiones a corto y largo plazo asciende a la suma de ¢3,440.6 millones, dicho monto representa un 16,9% del total del concepto de otros ingresos.

Así mismo, la cuenta Otros Ingresos representa un 29,6% del total del concepto Otros y asciende a ¢6,046.8 millones, y corresponde principalmente a los ingresos por la recuperación de los gastos generados por traspaso de empleados del Ministerio de Salud a nuestra Institución y diferencial cambiario.

Es importante indicar que el Seguro de Salud es un Régimen de reparto y no de capitalización por lo que no tiene una proporción considerable en inversiones.

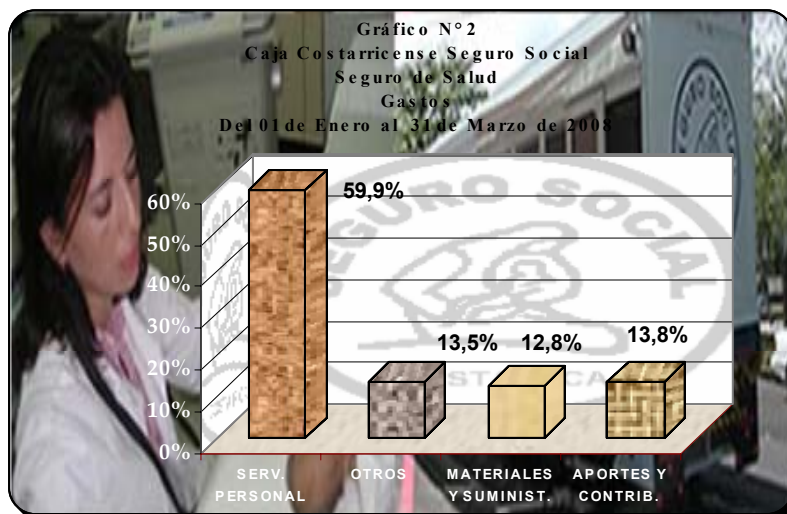
Gastos

Dentro de los desembolsos efectuados por la administración para el logro de los objetivos estan el pago de salarios, consumo de materiales y suministros, subsidios, aportes y contribuciones, para un total de ¢202,673.9 millones de colones.

Cuadro No. 3
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
RESUMEN DE GASTOS
MARZO 2008
Cifras en miles de colones
ANEXO 2

SERVICIOS	121.485.357
900 SERVICIOS PERSONALES	113.373.223
901 SERV. PERS PERIODOS ANTERIORES	0
902 SERV. PERSONALES C. MEDICAS	0
905 SERVICIOS NO PERSONALES	8.112.133
CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	25.918.180
910 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	9.755.218
911 CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS	16.162.962
APORTES Y CONTRIBUCIONES	27.947.126
930 APORTES Y CONTRIBUCIONES	27.947.126
931 APORT Y CONTRIB. PERIODOS ANTERIORES	0
DEPRECIACIONES	5.224.165
950 DEPRECIACIONES	2.737.727
951 DEPRECIACION REVALUACION ACTIVOS	2.486.438
GASTOS CAPITALIZABLES	-1.460.792
962 TRASP. A. COST. E INVENTARIO	(1.460.792)
SUBSIDIOS DE ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	5.502.124
920 SUBS. ENFERMEDAD Y MATERNIDAD	5.502.124
OTRAS PRESTACIONES	8.288.420
925 OTRAS PRESTACIONES	8.288.420
BECAS Y CAPACITACION	257.231
935 BECAS Y CAPACITACIÓN	257.231
GASTOS DIVERSOS	4.499.997
940 GASTOS ADM Y OTROS (IVM)	0
945 GASTOS DIVERSOS	2.688.702
947 GASTOS ESTIM. CONTINGENCIAS	0
948 RESULTADO VALUACIÓN EXISTENC.	1.811.295
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	0
949 GASTOS POR ESTIMACIÓN INCOBRABLES	0
AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	4.905.808
955 AJUSTES PERIODOS ANTERIORES	4.905.808
DISTRIBUCIÓN COSTOS SERVICIOS	0
970 DISTRIB. COSTOS SERVICIOS	0
CTAS. APORTE LOC PROYEC.	54.097
990 CUENTAS APORTE LOC PROYECTOS	54.097
CUENTAS APOR. EXTER. PROYECTOS	52.178
991 CUENTAS APOR EXTER PROYECTOS	52.178
PENSIONES E INDEMNIZ	0
915 PENSIONES E INDEMNIZACIÓN	0,00
TOTAL GASTOS	202.673.889

Un rubro importante de los gastos es el pago de salarios, el cual asciende a ¢121,485.3 millones representando el 59,9% del total de los gastos.



Por otra parte el concepto Otros representa el 13,5% del total de Gastos y asciende a ¢27,323.3 millones, la cuenta Ajustes Periodos Anteriores representa un 17,9% del concepto Otros, y el 2,4% del Total de Gastos.

Como parte del total de Gastos tenemos el consumo de materiales y suministros que asciende a ¢25,918.2 millones para un 12,8% por la compra de productos medicinales y farmacéuticos que utiliza la Institución para la prestación de los servicios médicos asistenciales, así como para la compra de alimentos para consumo humano, sean naturales, semi-elaborados o industrializados, que se requieren para la atención de los pacientes hospitalizados.

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 ¢27,947.1 millones representando un 13,8% del Total Gastos.

CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
BALANCE DE SITUACIÓN AJUSTADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2008
(Cifras en miles de colones)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
293.929.514		130.940.466	
CAJA Y BANCOS	9.263.020	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDOR	7.870.717
INVERSIONES A LA VISTA	48.278.984	CUENTAS POR PAGAR A INSTITUC.	35.982.083
INVERSIONES CORTO PLAZO	27.097.194	CUENTAS POR PAGAR A IVM	-2.142.919
I.V.M. CUENTA CORRIENTE(SEM)	17.654	APORTES FINES CIENTIFICOS Y TÉCNIC.	0
CUENTAS POR COBRAR	190.543.880	OTROS PASIVOS	88.490.960
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	(36.802.004)	DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO	45
INVENTARIOS	55.008.040	DEP. CUOTAS SEGURO SOC.	739.580
GASTOS DIFERIDOS	280.237	S.E.M. CTA CTE (IVM)	0
PRODUCTOS ACUMULADOS	242.511		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0		
ACTIVO FIJO		PASIVO LARGO PLAZO	
586.801.742		33.256.881	
MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	53.777.022	CUENTAS POR PAGAR	33.256.881
REVALUACION MOB. MAQ Y EQUIPO	33.949.704	TOTAL PASIVO	
EDIFICIOS NETO	15.591.561	164.197.347	
REVALUACIÓN EDIFICIOS NETO	50.788.867		
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	46.617.485		
TERRENOS	5.968.776		
REVALUACIÓN TERRENOS	30.060.562		
CONSTRUCCIONES	16.138.736	PATRIMONIO	
INVERSIONES EN BONOS	19.336.282	716.533.909	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEG.SOC.	317.727.499	PATRIMONIO NETO	690.767.047
OTROS ACTIVOS	(3.365.402)	MAS: Exceso Producto sobre Gastos	25.766.862
OTROS DESEMBOLSOS FINANC.	210.650		
PRÉSTAMOS HIPOTEC.Y OTROS NETO	0		
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
880.731.256		880.731.256	

BALANCE DE SITUACION

Es la síntesis de las cuentas que conforman los activos, pasivos y patrimonio de nuestra Institución en un periodo determinado. A través de este Estado se puede visualizar a grandes rasgos la situación contable que presenta este Seguro.

Tal y como comprobar la capacidad para cumplir con las obligaciones de pago, así como la rapidez con que las partidas de activo pueden convertirse en dinero efectivo para realizar nuevas inversiones o adquisición de activos fijos para mejorar los servicios que se brindan.

Dicho Estado esta formado por el Activo, Pasivo y Patrimonio y a su vez el activo lo conforma el activo circulante (o corriente) y el fijo.

Activo Corriente

Como se puede apreciar en el Gráfico No. 3 inserto, las cuentas de inversiones están constituidas por las Inversiones a la Vista por un monto de ¢48,278.9 millones, representando un 16,4% del total activo corriente e Inversiones a Corto Plazo por un monto de ¢27,097.2 millones, suma equivalente al 9,2% del total del activo corriente. Anteriormente, se indico que este Seguro no es de capitalización, sin embargo las inversiones a la vista presentan una tasa promedio de rentabilidad del 5,06%.

Las inversiones a la vista se encuentran depositadas en el Banco Nacional de Costa Rica, Banco de Costa Rica y Banco Crédito Agrícola de Cartago.

Otro rubro importante del Activo Corriente son las cuentas por cobrar que ascienden a ¢190,543.9 millones representando un 52,3% menos la estimación de incobrables, la cual asciende a ¢36,802.0 millones de colones. Las cuentas por cobrar están conformadas principalmente por las cuentas por cobrar cuotas a Instituciones Públicas y Privadas por ¢112,900.8 millones y las cuentas por cobrar a Instituciones por ¢32,916.0 millones por diferentes conceptos.

Se hace necesario destacar dentro de las cuentas por cobrar a instituciones la deuda que mantiene la Dirección de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares con la C.C.S.S., que asciende ¢25,146.5 millones.

Los inventarios representan el 18,7% del total Activo Corriente y ascienden a ¢55,008.0 millones formado por las existencias en farmacias, proveedurías, almacén general, centros de producción, mercaderías en tránsito, productos en proceso, entre otros.

Finalmente el concepto Otros, representa el 3,3% y asciende a ¢9,803.4 del Activo Corriente, destacándose la cuenta de Bancos.



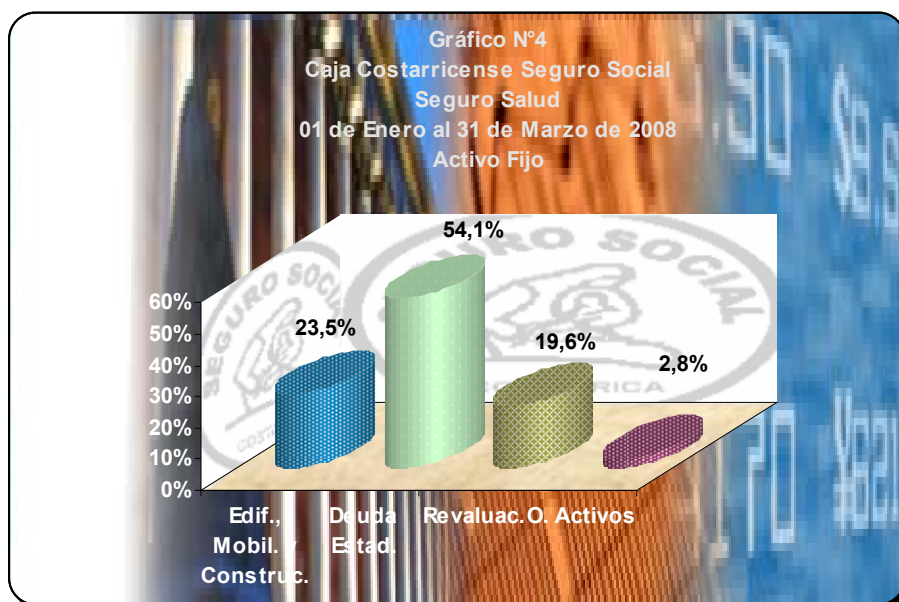
Activo Fijo

En el Gráfico No. 4, se visualiza que el 54,1% del Activo Fijo corresponde a las deudas contraídas o asumidas por el Estado con nuestra Institución que ascienden a ¢317,727.5 millones.

Otro rubro importante son las reevaluaciones que ascienden ¢114,799.1 millones representando un 19,6% del Activo Fijo y su razón de ser es mantener registrados los edificios a valor de mercado, así como el mobiliario, maquinaria y equipo, su fin es registrar el mobiliario adquirido para uso de la Institución y los equipos especiales que se emplean en exámenes específicos, que los equipos tradicionales no pueden realizar.

Por su parte el 23,5% del activo fijo corresponde a mobiliario, maquinaria y equipo, edificios, construcciones y terrenos suma que asciende a ¢138,093.6 millones.

Finalmente el concepto otros activos representa un 2,8% del total activo fijo, suma que asciende a ¢16,181.5 millones. Dentro de este concepto se incluyen las Inversiones en Bonos y otros desembolsos financieros, entre otros.

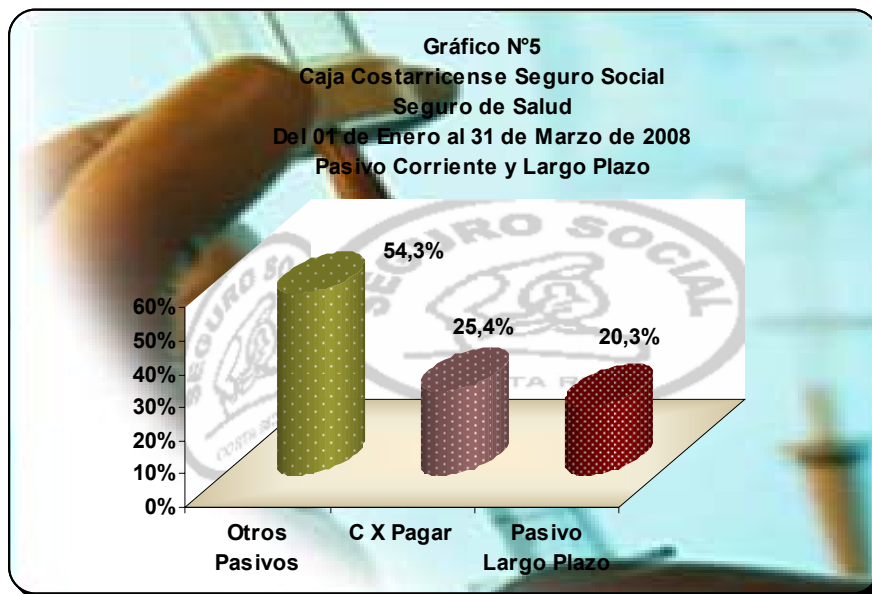


Pasivo

En lo que se refiere al Pasivo este nos informa sobre los distintos recursos financieros propios y ajenos que han permitido adquirir activos.

Con respecto al Gráfico No. 5 se observa que las Cuentas por Pagar representan el 25,4% del Pasivo Total y ascienden a ¢41,709.9 millones formadas principalmente por las cuentas por pagar a Instituciones por la suma de ¢35,982.0 millones, representando el 21,9% del total pasivo, constituidas principalmente por las deudas que se mantiene con el INA, Banco Popular, Fondo Desarrollo Social y Asignaciones Familiares por diferentes conceptos.

Asimismo, incluye las cuentas por pagar a proveedores por la suma de ¢7,870.7 millones y la Cuenta por Pagar a IVM que asciende a -¢2,142.9 millones de colones.



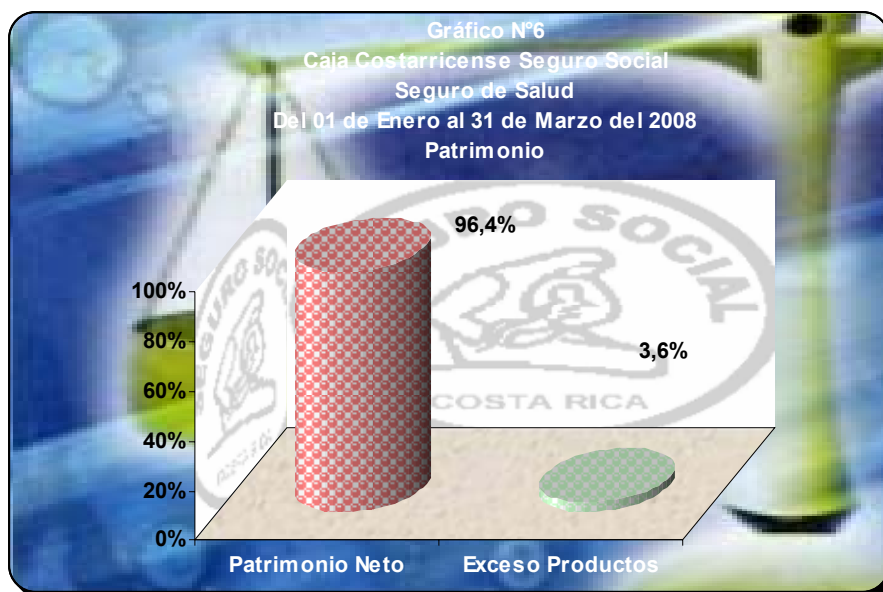
Como parte de concepto Otros Pasivos, el cual representa el 54,3% del Total Pasivo y asciende a ¢89,230.5 millones formado principalmente por la provisión para el pago de Prestaciones Legales, Aguinaldo, así como el Salario Escolar y la Provisión Hospital Calderón Guardia. Dentro del concepto Otros Pasivos, se incluyen los Depósitos por Arreglo de Pago y Depósitos Cuotas Seguro Social.

Cabe resaltar que con la Ley de Protección al Trabajador se habilitaron las cuentas por pagar aporte patronal Fondo Capitalización Laboral, Fondo Complementario Pensiones y Aporte Bco. Popular 1,25%, que suman ¢ 26,116.3 millones, representando un 29,5% de total Otros Pasivos.

Del total pasivo el 20,3%, le pertenece al Pasivo Largo Plazo, el cual asciende a ¢33,256.9 millones corresponden, entre otros, a los préstamos externos del Banco Centroamericano de Integración Económica, Instituto Crédito Español y el Banco Sampo PLC de Finlandia.

Patrimonio

Interpretando el Gráfico No. 6, se puede deducir que el 96,4% del total de Patrimonio corresponde al Patrimonio Neto y el exceso del Producto sobre el gasto refleja un 3,6% del total del Patrimonio, lo cual indica que al 31 de marzo del 2008 este Régimen cuenta con un superávit de ¢25,766.9 millones de colones, antes de la reserva crédito.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1- En cumplimiento de la recomendación No. 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 este mes el saldo de la misma es de ₡718.7 millones de colones, monto que representa un 0,5% del total pasivo corriente.

2- El saldo deudor que muestra la cuenta mayor 305 “Cuentas por Pagar al IVM”, por la suma de ₡2,142.9 millones de colones, se origina por el registro incorrecto del depósito del Cheque N° 294592 de fecha 27 de febrero 2008, en el Seguro de Salud, por parte del Área de Tesorería General, siendo lo correcto el registro en el Seguro de Pensiones, situación que se corrige en el mes de marzo 2008, mediante asiento de diario N° 24-71203008004.

CEDULA DE CAPITAL DE TRABAJO

Cuadro No 5
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
CEDULA DE CAPITAL DE TRABAJO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2008
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	2.008		2.007	
	ACTIVO	PASIVO	ACTIVO	PASIVO
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	9.263.020		10.775.229	
INVERSIONES TRANSITORIAS	48.278.984		79.703.481	
INVERSIONES CORTO PLAZO	27.097.194		4.000.000	
I.V.M. CUENTA CORRIENTE (SEM)	17.654		13.585	
CUENTAS POR COBRAR	190.543.880		427.682.839	
ESTIMACIÓN INCOBRABLES	-36.802.004		-32.125.063	
INVENTARIOS	55.008.040		50.165.666	
GASTOS DIFERIDOS	280.237		1.130.161	
PRODUCTOS ACUMULADOS	242.511		71.509	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	0		0	
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES		7.870.717		9.404.454
CUENTAS POR PAGAR A INSTITUCIONES		35.982.083		31.583.448
APORTES PARA FINES CIENTIF. Y TEC.		0		0
CUENTAS POR PAGAR A IVM		-2.142.919		-48.385
OTROS PASIVOS		88.490.960		72.584.540
DEPÓSITOS CUST. GAR. Y OTRO		45		545
DEP. CUOTAS SEGURO SOC.		739.580		926.112
S.E.M. CTA CTE. (I.V.M.)		0		0
TOTAL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE	293.929.514	130.940.466	541.417.407	114.450.714
CAPITAL DE TRABAJO	0	162.989.048	0	426.966.693
SUMAS IGUALES	293.929.514	293.929.514	541.417.407	541.417.407

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

Cuadro No.6
CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SEGURO DE SALUD
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2008
(Cifras en miles de colones)

CAPITAL DE TRABAJO AL 31 DE MARZO DE 2007		426.966.693
MAS:		
ORIGEN DE FONDOS		
PATRIMONIO NETO	(92.767.842)	
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	(1.685.288)	
INVERSION EN BONOS	1.488.479	
TOTAL ORIGEN DE FONDOS		(92.964.650)
MENOS:		
APLICACION DE FONDOS		
OTROS ACTIVOS	1.641.825	
CUENTAS POR PAGAR	71.869	
MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO NETO	3.010.995	
REVALUACIÓN EDIFICIO NETO	5.421.936	
REVALUACIÓN. MOBILIARIO, MAQ. Y EQUIPO	5.539.418	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	6.362.408	
CONSTRUCCIONES	3.479.474	
EDIFICIO NETO	1.507.278	
TERRRENOS	605.693	
REVALUACIÓN TERRENOS	5.274.037	
DEUDA ESTATAL CUOTAS SEGURO SOCIAL	138.098.060	
OTROS DESEMBOLSOS	0	
TOTAL APLICACION DE FONDOS		171.012.995
AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO		-263.977.645
CAPITAL DE TRABAJO AL 31 DE MARZO DE 2008		162.989.048