

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

INDICE

PRESENTACION.....	2
ASPECTOS GENERALES.....	3
POLITICAS CONTABLES UTILIZADAS	3
PRODUCTOS.....	5
GASTOS	6
EXCEDENTE PRODUCTOS SOBRE GASTOS	7
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS.....	8
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO.....	10
ACTIVO	11
PASIVO	12
PATRIMONIO	14
RAZONES FINANCIERAS.....	16
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO.....	17



PRESENTACION

La Dirección Financiero Contable y la Subárea de Contabilidad Operativa, tienen el agrado de presentar los Estados Financieros del Régimen No Contributivo de Pensiones Por Monto Básico, así como un análisis financiero del mismo, para el mes de Marzo del 2008.

El actual proceso de reforma del aparato estatal que experimenta nuestro país, resultado entre otras de las nuevas corrientes de transformación económica, política y social que experimentan muchos países, ha hecho de la asignación eficiente de los recursos públicos el *non plus ultra* sobre el que descansan el desarrollo y ejecución eficiente de los diferentes programas de bienestar social, en nuestro caso particular en los campos de la Salud y de las Pensiones, mismos que a su vez buscan satisfacer de manera equitativa y racional las necesidades de la población en dicho campo.

De acuerdo con los conceptos anteriormente enunciados, este documento pretende de alguna manera constituirse en una herramienta básica de información para el tomador de decisiones, la cual le facilite la administración eficiente y racional de esos recursos.



ASPECTOS GENERALES

El establecimiento del Fondo del Régimen No Contributivo de Pensiones por Monto Básico, se encuentra contemplado en el Artículo 4 de la Ley 5662 del 23 de Diciembre de 1974 llamada Ley de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.

Dicho fondo tiene como fin, proveer una pensión por monto básico a aquellos ciudadanos que, encontrándose en necesidad de amparo económico inmediato, no hayan cotizado para ninguno de los regímenes contributivos existentes, o bien no hayan cumplido con el número mínimo de cotizaciones o plazos de espera exigidos por estos para optar a una pensión.

En ese mismo artículo se designa a la Caja Costarricense de Seguro Social, como entidad administradora de este régimen a título de programa adicional al Seguro de Invalidez, Vejez y Muerte. Igualmente se deja a cargo de dicha Institución, la reglamentación correspondiente para el otorgamiento de los beneficios concedidos por el Fondo.



POLITICAS CONTABLES UTILIZADAS

Las principales políticas y lineamientos en materia contable utilizados por la Caja Costarricense de Seguro Social, para el manejo de las contabilidades de sus regímenes propios y de otros tal y como el del Fondo del Régimen No Contributivo, se encuentran enmarcadas dentro de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Dentro de dicha normativa podemos mencionar algunas de las más relevantes:

- ◇ Los registros contables son llevados en Colones Costarricenses, moneda de curso legal en Costa Rica.
- ◇ El ciclo económico utilizado es el período fiscal para las Instituciones Públicas, que va del 01 de Enero al 31 de Diciembre de cada año.
- ◇ Las inversiones a corto plazo están valuadas al costo de adquisición. Se compran en el mercado primario y se mantienen hasta el momento de requerirse el efectivo.



ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS

Primeramente se hará un análisis del comportamiento de los ingresos y los gastos producidos por el Régimen No Contributivo de Pensiones durante el período en cuestión, con el propósito de determinar variaciones o tendencias que permitan realizar inferencias sobre la situación presente y futura de dichas variables y del fondo en sí.

PRODUCTOS

Como productos del fondo se consideran aquellos rubros que contribuyen a financiar las operaciones del Régimen, mismos que se encuentran conformados principalmente por el 20% de los ingresos totales del Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares, según lo establece la Ley 5662 del 23 de Diciembre de 1974, y por el 20% obtenido de las sumas giradas por el Ministerio de Hacienda a ASFA por concepto de impuesto sobre las ventas, además por la Ley 7972 Cigarros y Licores.

Los rubros clasificados como *Ingresos Ordinarios*, generan prácticamente un 99,8 % de los productos totales del régimen.

También se producen entradas por concepto de, Intereses Cuenta Corriente, identificados bajo el título de *Otros Productos*.

En el Estado de Productos y Gastos puede apreciarse que en el mes de Marzo del 2008 el total de productos registrados ascendió a ¢ 24,594.4 millones de colones, suma que comparada con la del mismo mes pero del año 2007, muestra un aumento en términos nominales de ¢ 6,250.3 millones de colones para un 34.0 % de crecimiento.



GASTOS

La composición de los egresos del régimen se encuentra dividida en gastos ordinarios y otros gastos.

El primero de ellos corresponde al pago normal de pensiones que realiza el programa tanto del Régimen No Contributivo como de Parálisis Cerebral Profunda. Igualmente se incluyen dentro de esta clasificación los pagos por concepto del Servicio Médico, Servicio de Administración y aguinaldos.

Por su parte el rubro de otros gastos contempla principalmente los ajustes contables correspondientes a períodos anteriores.

Para el mes de Marzo del 2008 los egresos del régimen ascendieron a ¢ 15,298.1 millones de colones, los cuales comparados con el gasto del mismo mes del año anterior, muestran un crecimiento porcentual de un 48.1 %.

Los rubros que mayor incidencia tienen dentro de la composición de los gastos ordinarios son las pensiones del R.N.C.P. con un 73.3 % de participación relativa, Servicio Médico con un 11.0 % y la cuenta Parálisis Cerebral Profunda con un 6.9 %.

Las tres cuentas en conjunto representan un 91.2 % del total de gastos del mes de Marzo 2008, por lo tanto forman las partidas más importantes dentro del total de gastos ordinarios.



EXCEDENTE PRODUCTOS SOBRE GASTOS

De acuerdo con las cifras de productos y gastos analizados anteriormente, tenemos que para el mes de Marzo los ingresos superan a los egresos en un 62.2 %, lo cual representa una utilidad absoluta de ¢ 9.296.2 millones de colones.

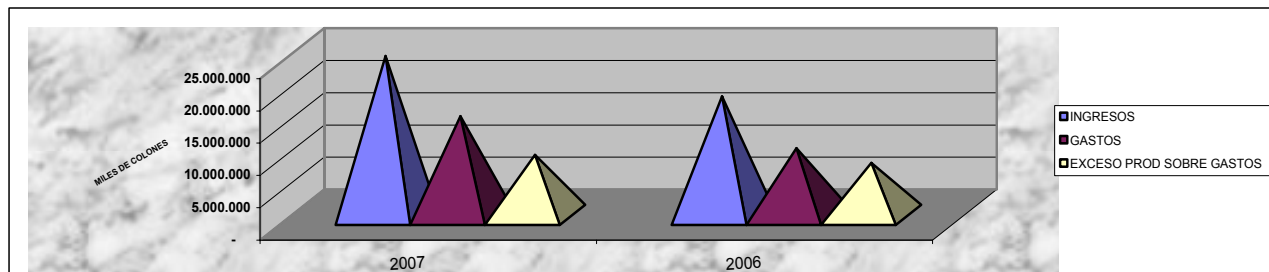
A continuación se presenta el estado de productos sobre ingresos.



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SUBÁREA CONTABILIDAD OPERATIVA

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
DEL 01 DE FEBRERO AL 31 DE MARZO 2008 - 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	31/03/2008	%	31/03/2007	%	VAR. ¢	VAR %
PRODUCTOS ORDINARIOS	24.477.814	99,53	16.319.666	88,96	8.158.148	49,99%
Recargo sobre planillas	7.108.281	28,90	5.949.404	32,43	1.158.877	19,48%
Impuesto de ventas	8.897.002	36,17	7.019.372	38,26	1.877.630	26,75%
Ingresos ley 7972 cigarros y licores	2.259.600	9,19	590.000	3,22	1.669.600	282,98%
Ingresos lotería electrónica	2.931	0,01	8.049	0,04	(5.118)	-63,59%
Ley Protección al Trabajador Artículo 77	6.210.000	25,25	2.741.000	14,94	3.469.000	126,56%
Ingreso artículo 612 Código de Trabajo	-	-	11.841	0,06	(11.841)	-100,00%
OTROS PRODUCTOS	116.624	0,47	2.024.448	11,04	(1.907.824)	-94,24%
Otros ingresos períodos anteriores	81.746	0,33	-	-	81.746	0,00%
Intereses Inversiones a la Vista	6.510	-	-	-	6.510	0,00%
Gobierno Central decreto N° 33202	-	-	2.000.000	10,90	(2.000.000)	-100,00%
Intereses cuenta bancaria	28.368	0,12	24.448	0,13	3.920	16,03%
TOTAL PRODUCTOS	24.594.438	100,00	18.344.114	100,00	6.250.324	34,07%
GASTOS ORDINARIOS	15.287.088	99,93	10.306.691	99,81	4.980.397	48,32%
Pensiones R.N.C.P.	11.215.464	73,31	7.776.522	75,31	3.438.942	44,22%
Pensiones P. C. P.	1.057.365	6,91	930.199	9,01	127.166	13,67%
Servicio Médico	1.694.681	11,08	551.509	5,34	1.143.172	207,28%
Servicio administrativo	277.525	1,81	245.600	2,38	31.925	13,00%
Décimo tercer mes R.N.C.P.	934.103	6,11	647.962	6,27	286.141	44,16%
Décimo tercer mes P.C.P.	88.102	0,58	77.491	0,75	10.611	13,69%
Gastos Trabajadoras Sociales	-	-	-	-	-	0,00%
Intereses por servicios médicos	10.280	0,07	32.848	0,32	(22.568)	0,00%
Intereses por servicios administrativos	9.568	0,06	44.560	0,43	(34.992)	0,00%
OTROS GASTOS	11.104	0,07	19.959	0,19	(8.855)	-44,37%
Otros Ajustes períodos anteriores	11.104	0,07	19.959	0,19	(8.855)	-44,37%
TOTAL GASTOS	15.298.192	100,00	10.326.650	100,00	4.971.542	48,14%
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	9.296.246	100,00	8.017.464	100,00	1.278.782	15,95%





BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

A continuación se presenta el Balance de Situación, además un breve análisis sobre el comportamiento que presentan al mes de Marzo del 2008, las principales cuentas de activo, pasivo y patrimonio que pertenecen al Régimen No Contributivo.

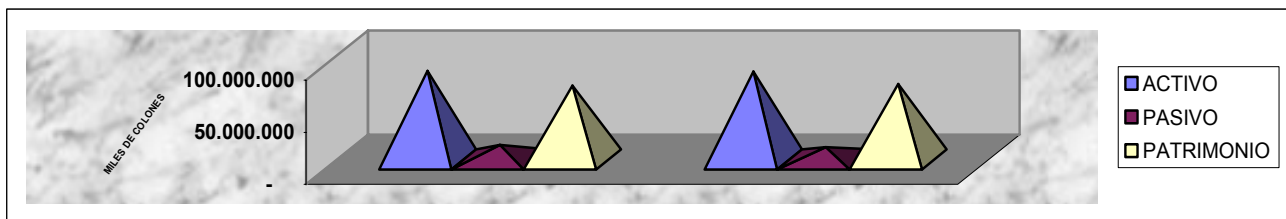


CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SUBÁREA CONTABILIDAD OPERATIVA

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
AL 31 DE MARZO 2008 y 2007

(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	31/03/2008	%	31/03/2007	%	VAR ¢	VAR %
ACTIVO						
ACTIVO CIRCULANTE	56.405.890	66,35	42.766.578	50,65	13.639.312	31,89%
Bancos	8.218.847	9,67	5.617.269	6,65	2.601.578	46,31%
Inversiones a la Vista	1.000.000					
Cuentas por cobrar	47.187.043	55,50	37.149.309	44,00	10.037.734	27,02%
ACTIVO LARGO PLAZO	28.611.006	33,65	41.662.552	49,35	(13.051.546)	-31,33%
CxC Impuesto Ventas L.P.	86.269.044		61.630.496			
CxC Imp. Cigarros, licores Ley 7972	1.505.800		1.505.800			
CxC. Protec Trabaj Art 77 Ley 7983	10.182.253		10.182.253			
Sub total	97.957.097		73.318.549			
Menos: Estimación incobrables	(69.346.091)	28.611.006	(31.655.997)	41.662.552	(13.051.546)	-31,33%
TOTAL ACTIVO	85.016.896	100,00	84.429.130	100,00	587.766	0,70%
PASIVO CIRCULANTE	6.471.920	45,96	4.096.089	34,37	2.375.831	58,00%
Cuentas por pagar	1.457.051	10,35	454.670	3,82	1.002.381	220,46%
Gastos acumulados	3.992.664	28,35	2.915.966	24,47	1.076.698	36,92%
Provisiones	1.022.205	7,26	725.453	6,09	296.752	0,00%
PASIVO LARGO PLAZO	7.610.479	54,04	7.820.146	65,63	(209.667)	-2,68%
Servicios médicos	1.014.362	7,20	1.014.362	8,51	-	0,00%
Servicios administrativos	1.261.616	8,96	1.471.283	12,35	(209.667)	-14,25%
Préstaciones sociales	3.657.449	25,97	3.657.448	30,69	1	0,00%
Intereses servicios médicos S.S.	1.039.836	7,38	1.039.837		(1)	100,00%
Intereses servicios administr S.S.	637.216	4,52	637.216		-	100,00%
TOTAL PASIVO	14.082.399	100,00	11.916.235	100,00	2.166.164	18,18%
PATRIMONIO	70.934.497	100,00	72.512.895	100,00	(1.578.398)	-2,18%
Patrimonio neto	61.622.251	86,87	64.495.431	88,94	(2.873.180)	-4,45%
Reserva Sentencias Judiciales	16.000	0,02	-	-	16.000	100,00%
Exceso productos sobre gastos	9.296.246	13,11	8.017.464	11,06	-	0,00%
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	85.016.896	100,00	84.429.130	100,00	587.766	0,70%





ACTIVO

Los activos totales del R. N. C. al mes de Marzo del 2008 ascienden a la suma de ¢ 85,016.8 millones de colones, suma que aumentó en un 0.7 % a su similar del mes de Marzo del 2007.

Dicho crecimiento obedece fundamentalmente a las cuentas por cobrar a largo plazo.

Esta situación pone en evidencia las dificultades que enfrenta este programa para hacer efectivos de manera oportuna los recursos que por ley le corresponden, ya que la totalidad de dichos recursos incluidos en la cuentas por cobrar de corto y largo plazo (monto neto) representan un 89.1 % del total de activos del Régimen, lo cual se traduce en falta de liquidez para hacer frente a sus obligaciones financieras.

El activo fijo del régimen está compuesto principalmente por la cuenta por cobrar a la Dirección General de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares correspondiente a los años de 1992 al 2006, misma que alcanza la suma de ¢ 86.269.0 millones de colones, además de la cuenta por cobrar Artículo 77 de la Ley 7983 Protección al Trabajador por ¢10.182.2 millones de colones ambas cuentas al 31 de Marzo del 2008 menos la provisión para incobrables por un monto de ¢ 69.346,1. A continuación detalle de cuentas por cobrar a corto y largo plazo.



CUENTAS POR COBRAR CORTO Y LARGO PLAZO AL 31 DE MARZO 2008 y 2007 (Cifras en miles de colones)							
CONCEPTO	31/03/2008		%	31/03/2007		VAR ¢	VAR %
CORTO PLAZO		47.187.042	62,25		37.149.310	10.037.732	27,02
Recargo planillas acumulados DESAF		4.798.808	6,33		3.856.910	941.898	24,42
Impuesto ventas acumulado DESAF		40.753.756	53,77		31.657.921	9.095.835	28,73
Art 77 Ley 7983 Protec al trabajador		1.634.478	2,16		1.634.479	(1)	0,00
LARGO PLAZO		28.611.006	37,75		41.662.552	(13.051.546)	-31,33
Impuesto de ventas acumulado	86.269.044			61.630.496			
C/C ley 7972 cigarros y licores	1.505.800			1.505.800			
CxC Art 77 ley 7983 Protec Trabajador	10.182.253			10.182.253			
Sub total	97.957.097			73.318.549			
Menos: Provisión para incobrables	(69.346.091)	28.611.006	37,75	(31.655.997)	41.662.552	(13.051.546)	-31,33
TOTALES		75.798.048	100,00		78.811.862	(3.013.814)	-3,82

PASIVO

Los pasivos totales del R. N. C. al mes de Marzo del 2008 ascienden a la suma de ¢ 14,082.3 millones de colones, suma que aumentó en un 18.1 % a su similar del mes de Marzo del 2007.

Dentro de las cuentas que contribuyeron a dicho aumento están los Prestaciones Sociales en un 25.9 % y Gastos Acumulados en un 28.3 % las cuales representan el 54.2 % del total del pasivo, el detalle a continuación



REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES DETALLE DEL PASIVO AL 31 DE MARZO 2008 y 2007 (Cifras en miles de colones)					
CONCEPTO	31/03/2008	%	31/03/2007	VAR ¢	VAR %
CUENTAS POR PAGAR	1.457.051	10,35	454.670	1.002.381	220,46
Servicios Médicos	872.976	6,20	35.102	837.874	2386,97
Intereses Servicios Médicos	245.829	1,75	176.653	69.176	39,16
Intereses Servicios Administrativos	338.246	2,40	242.915	95.331	39,24
GASTOS ACUMULADOS	3.992.662	28,35	2.915.966	1.076.696	36,92
Pensiones Acumuladas RNCP	3.641.993	25,86	2.605.787	1.036.206	39,77
Pensiones Acumuladas. PCP	350.639	2,49	309.869	40.770	13,16
Deducciones Retenidas	30	0,00	310	(280)	-90,32
PASIVO LARGO PLAZO	7.610.480	54,04	7.820.147	(209.667)	0,00
SEM (servicios med. hospitalarios)	1.014.362	7,20	1.014.362	-	0,00
SEM (servicios administrativos)	1.261.617	8,96	1.471.283	(209.666)	-14,25
Préstaciones sociales	3.657.449	25,97	3.657.449	-	0,00
Intereses servicios médicos	1.039.836	7,38	1.039.837	-	100,00
Intereses servicios administrativos	637.216	4,52	637.216	-	100,00
PROVISIONES	1.022.206	7,26	725.453	296.753	0,00
Provisión dec. Tercer mes RNCP	934.104	6,63	647.962	286.142	0,00
Provisión dec. Tercer mes PCP	88.102	0,63	77.491	10.611	0,00
TOTAL PASIVO	14.082.399	100,00	11.916.236	2.166.163	18,18

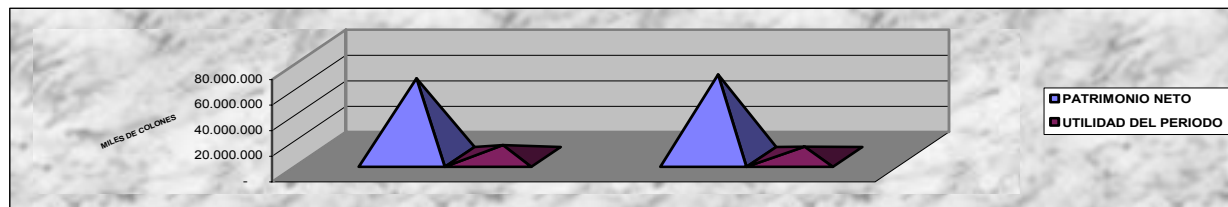


PATRIMONIO

El patrimonio del Régimen muestra una disminución de ₡ 1.578.3 millones de colones de Marzo 2008 a Marzo del 2007, lo cual representa en términos relativos un déficit del 2,1 %.

Por consiguiente, dicha situación en ningún momento refleja una situación financiera saludable del régimen, sino todo lo contrario, ya que tal y como se analizó anteriormente, esas cifras obedecen a incrementos importantes en los rubros de cuentas por cobrar y no a ingresos reales recibidos, ya que recordemos que la base contable de registro de las transacciones trabaja sobre los ingresos devengados y no los efectivos.

DETALLE DEL PATRIMONIO AL 31 DE MARZO 2008 - 2007 <small>(Cifras en miles de colones)</small>				
CONCEPTOS	31/03/2008	31/03/2007	VAR. ₡	VAR. %
Patrimonio neto	61.622.251	64.495.431	(2.873.180)	(4,45)
Reserva Sentencias Judiciales	16.000	-	16.000	100,00
Utilidad del periodo	9.296.245	8.017.464	1.278.781	15,95
TOTAL PATRIMONIO	70.934.496	72.512.895	(1.578.399)	(2,18)





CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
SUBÁREA CONTABILIDAD OPERATIVA

INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA



RAZONES FINANCIERAS

RAZON CIRCULANTE

ACTIVO CIRCULANTE	56,405,890	
-----	-----	8.72
PASIVO CIRCULANTE	6,471,920	

Esta razón nos indica que por cada colón el R. N. C. P. tiene ¢ 8.72 colones para hacerle frente a sus obligaciones.

RAZON APALANCAMIENTO

PASIVO TOTAL	14,082,399	
-----	-----	0.17
ACTIVO TOTAL	85,016,896	

Lo anterior demuestra que por cada colón que tiene el R. N. C. P. ¢ 0,17 colones son aportados por los acreedores



REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES ESTADO CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA MESES QUE TERMINARON AL 31 DE MARZO DEL 2008 - 2007 (Cifras en miles de colones)	
CONCEPTO	MONTO
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Exceso productos sobre gastos	9.296.246
Variación en activos y pasivos de operación	
Cuentas por pagar corto plazo	1.002.381
Gastos Acumulados	1.076.698
Provisiones	296.752
Cuentas por cobrar corto plazo	(10.037.734)
Cuentas por cobrar largo plazo	13.051.546
Cuentas por pagar largo plazo	(209.667)
EFFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES OPERACIÓN	14.476.222
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Variación neta en el patrimonio	(10.874.644)
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENT	(10.874.644)
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Aumento de la inversión a corto plazo	-
EFFECTIVO USADO EN LA INVERSION	-
Aumento o disminución en efectivo	2.601.578
Efectivo al inicio del periodo	5.617.269
Efectivo al final del periodo	8.218.847