

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

INDICE

PRESENTACION	2
ASPECTOS GENERALES	3
POLITICAS CONTABLES UTILIZADAS	4
ESTADO PRODUCTO Y GASTOS.....	5
GASTOS EXCEDENTE PRODUCTOS SOBRE GASTOS.....	6
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS	7
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO.....	8
CUADRO BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO	9
ACTIVO	10
PASIVO	11
CUADRO DETALLE DEL PASIVO.....	12
PATRIMONIO	13
INFORMACION SUPLEMENTARIA	14
RAZONES FINANCIERAS	15
ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICIÓN FINANCIERA.....	16

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 Setiembre 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 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.

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 61.54 % de los productos totales del régimen.

También se producen entradas por concepto de Intereses sobre Inversiones, Intereses Cuenta Corriente y Transferencias de Instituciones Descentralizadas no Empresariales, identificados bajo el título de *Otros Productos*.

En el Estado de Productos y Gastos puede apreciarse que en el mes de Setiembre del 2008 el total de productos registrados ascendió a la suma de ¢ 92.894.7 millones de colones, suma que comparada con la del mismo mes pero del año 2007, muestra un aumento en términos nominales de ¢ 36.848.5 millones de colones para un 65.75 % 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, Intereses sobre estos y aguinaldos.

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

Para el mes de Setiembre del 2008 los egresos del régimen ascendieron a ¢ 85.891.3 millones de colones, los cuales comparados con el gasto del mismo mes del año anterior, muestran un crecimiento porcentual de un 17.80 %.

Los rubros que mayor incidencia tienen dentro de la composición de los gastos ordinarios son las pensiones del RNC con un 44.38 % de participación relativa, Servicio Médico con un 6.66 % y la cuenta Parálisis Cerebral Profunda con un 3.87 %.

Las tres cuentas en conjunto representan un 54.91 % del total de gastos del mes de Setiembre 2008, por lo tanto forman las partidas más importantes dentro del total de gastos ordinarios.

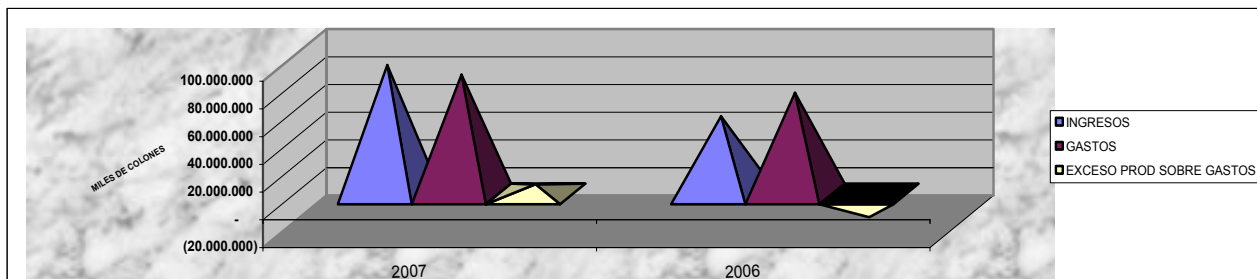
EXCEDENTE PRODUCTOS SOBRE GASTOS

De acuerdo con las cifras de productos y gastos analizados anteriormente, tenemos que para el mes de Setiembre los ingresos superan a los Egresos en ¢ 7.003.3 millones de colones.

A continuación se presenta el estado de productos sobre egresos.

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
ESTADO DE PRODUCTOS Y GASTOS
DEL 01 AL 30 DE SETIEMBRE 2008 - 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	30/09/2008	%	30/09/2007	%	VAR. ¢	VAR %
PRODUCTOS ORDINARIOS	57.165.081	61,54	44.973.093	80,24	12.191.988	27,11%
Recaudación Planillas Seguro Social	24.926.018	26,83	19.060.172	34,01	5.865.846	30,78%
Impuesto de Ventas	26.759.672	28,81	21.058.118	37,57	5.701.554	27,08%
Impuesto Cigarros y Licores Ley 7972	2.259.600	2,43	1.090.000	1,94	1.169.600	107,30%
Ingresos Lotería Electrónica	9.791	0,01	11.963	0,02	(2.172)	-18,16%
Ley Protección al Trabajador Artículo 77	3.210.000	3,46	3.741.000	6,67	(531.000)	-14,19%
Ingreso artículo 612 Código de Trabajo	-	-	11.840	0,02	(11.840)	-100,00%
OTROS PRODUCTOS	35.729.647	38,46	11.073.109	19,76	24.656.538	222,67%
Otros Ingresos Periodos Anteriores	13.997.104	15,07	-	-	13.997.104	100,00%
Intereses Inversiones a la Vista	42.669	0,05	-	-	42.669	100,00%
Tranf. Instit. Descentr. No Empresarial.	21.640.000	23,30	11.000.000	19,63	10.640.000	96,73%
Intereses Cuenta Bancaria	49.874	0,05	73.109	0,13	(23.235)	-31,78%
TOTAL PRODUCTOS	92.894.728	100,00	56.046.202	100,00	36.848.526	65,75%
GASTOS ORDINARIOS	51.556.327	60,03	35.204.090	48,28	16.352.237	46,45%
Pensiones Régimen No Contributivo	38.121.091	44,38	27.393.689	37,57	10.727.402	39,16%
Pensiones Parálisis Cerebral Profunda	3.322.015	3,87	2.860.775	3,92	461.240	16,12%
Servicio Médico	5.718.741	6,66	1.660.308	2,28	4.058.433	244,44%
Servicio Administrativo	832.575	0,97	682.400	0,94	150.175	22,01%
Décimo Tercer Mes R.N.C.	3.176.960	3,70	2.200.776	3,02	976.184	44,36%
Décimo Tercer Mes P.C.P.	276.567	0,32	238.372	0,33	38.195	16,02%
Intereses Servicios Médicos	62.954	0,07	69.948	0,10	(6.994)	-10,00%
Intereses Servicios Administrativos	45.424	0,05	97.822	0,13	(52.398)	-53,56%
OTROS GASTOS	34.335.040	39,97	37.710.069	51,72	(3.375.029)	-8,95%
Otros Ajustes Periodos Anteriores	34.335.040	39,97	37.710.069	51,72	(3.375.029)	-8,95%
TOTAL GASTOS	85.891.367	100,00	72.914.159	100,00	12.977.208	17,80%
EXCESO PRODUCTOS SOBRE GASTOS	7.003.361	100,00	(16.867.957)	100,00	23.871.318	-141,52%



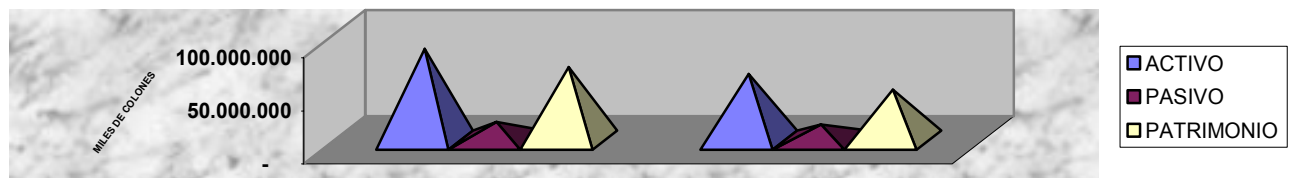
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

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

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
BALANCE DE SITUACIÓN COMPARATIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2008 y 2007

(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO		31/08/2008	%		31/08/2007	%	VAR ¢	VAR %
ACTIVO								
ACTIVO CIRCULANTE		77.565.792	90,44		58.388.732	93,63	19.177.060	32,84%
Bancos		3.696.102	4,31		6.865.263	11,01	(3.169.161)	-46,16%
Inversiones a la Vista		8.000.000	9,33		-	-	8.000.000	100,00%
Cuentas por cobrar		65.869.690	76,80		51.523.469	82,62	14.346.221	27,84%
ACTIVO LARGO PLAZO		8.202.477	9,56		3.972.458	6,37	4.230.019	106,48%
CxC Impuesto Ventas L.P.	86.269.044				61.630.496			
CxC Imp. Cigarros, licores	1.505.800				1.505.800			
CxC. Protec Trabaj Art 77	10.182.253				10.182.253			
Sub total	<u>97.957.097</u>				<u>73.318.549</u>			
Menos: Estimación incobrables	(89.754.620)	8.202.477	9,56		(69.346.091)	3.972.458	4.230.019	106,48%
TOTAL ACTIVO		85.768.269	100,00		62.361.190	100,00	23.407.079	37,53%
PASIVO								
PASIVO CIRCULANTE		9.516.177	55,56		6.913.570	46,92	2.602.607	37,64%
Cuentas por pagar		1.310.521	7,65		588.743	4,00	721.778	122,60%
Gastos acumulados		4.752.129	27,75		3.885.539	26,37	866.590	22,30%
Provisiones		3.453.527	20,16		2.439.288	16,56	1.014.239	41,58%
PASIVO LARGO PLAZO		7.610.480	44,44		7.820.146	53,08	(209.666)	-2,68%
Servicios médicos		1.014.362	5,92		1.014.362	6,88	-	0,00%
Servicios administrativos		1.261.617	7,37		1.471.283	9,99	(209.666)	-14,25%
Préstaciones sociales		3.657.449	21,36		3.657.448	24,82	1	0,00%
Intereses Servicios Médicos		1.039.836	6,07		1.039.837	7,06	(1)	0,00%
Intereses Servicios Administr.		637.216	3,72		637.216	4,32	-	0,00%
TOTAL PASIVO		17.126.657	100,00		14.733.716	100,00	2.392.941	16,24%
PATRIMONIO								
PATRIMONIO		68.641.612	100,00		47.627.474	100,00	21.014.138	44,12%
Patrimonio neto		61.622.251	89,77		64.479.431	135,38	(2.857.180)	-4,43%
Reserva Sentencias Judiciales		16.000	0,02		16.000	0,03	-	100,00%
Exceso productos sobre gastos		7.003.361	10,20		(16.867.957)	(35,42)	23.871.318	141,52%
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO		85.768.269	100,00		62.361.190	100,00	23.407.079	37,53%



ACTIVO

Los activos totales del Régimen No Contributivo de Pensiones al mes de Setiembre del 2008 ascienden a la suma de ¢ 85.768.2 millones de colones, suma que superó en un 37.53 % a su similar del mes de Setiembre del 2007.

Dicho aumento obedece fundamentalmente a la actualización de la cuenta Estimación de Incobrables.

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 las cuentas por cobrar de corto y largo plazo (monto neto) representan un 86.37 % 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 30 de Setiembre del 2008 menos la estimación para cuentas incobrables por un monto de ¢ 89.754.6 millones de colones. A continuación detalle de cuentas por cobrar a corto y largo plazo.

**CUENTAS POR COBRAR
CORTO Y LARGO PLAZO
AL 30 DE SETIEMBRE 2008 y 2007**
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	30/09/2008		%	30/09/2007		VAR ¢	VAR %
CORTO PLAZO		65.869.689	88,93		51.523.469	14.346.220	27,84
Recaudación Acumulada Planillas DESAF		5.618.785	7,59		4.192.325	1.426.460	34,03
Impuesto Ventas Acumulado DESAF		58.616.426	79,13		45.696.665	12.919.761	28,27
Ley Protección Trabajador # 7983 Art 77		1.634.478	2,21		1.634.479	(1)	0,00
LARGO PLAZO		8.202.477	11,07		3.972.458	4.230.019	106,48
Impuesto Vventas Acumulado	86.269.044			61.630.496			
C/C Impuesto Cigarros Licores Ley 7972	1.505.800			1.505.800			
CxC Ley Protección Trabajador # 7983	10.182.253			10.182.253			
Sub total	97.957.097			73.318.549			
Menos: Estimación Cuentas Incobrables	(89.754.620)	8.202.477	11,07	(69.346.091)	3.972.458	4.230.019	106,48
TOTALES		74.072.166	100,00		55.495.927	18.576.239	33,47

PASIVO

Los pasivos totales del Régimen No Contributivo de Pensiones al mes de Setiembre del 2008 ascienden a la suma de ¢ 17.126.6 millones de colones, suma que aumentó en un 16.24 % a su similar del mes de Setiembre del 2007.

Dentro de las cuentas que contribuyeron a dicho aumento están los Prestaciones Sociales en un 21.36 % y Gastos Acumulados en un 27.75 % las cuales representan el 49.11 % del total del pasivo; el detalle a continuación

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES

DETALLE DEL PASIVO

AL 30 DE SETIEMBRE 2008 y 2007

(Cifras en miles de colones)

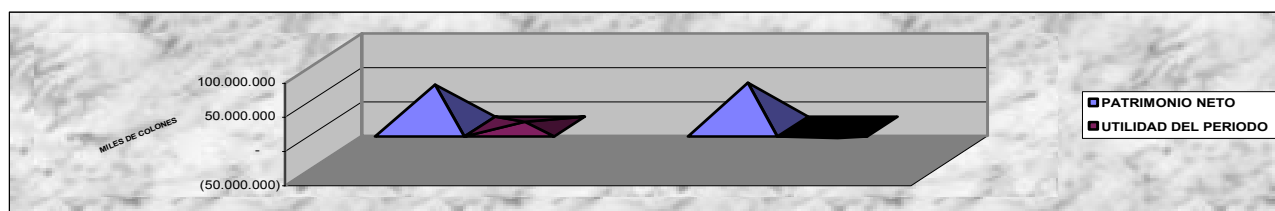
CONCEPTO	30/09/2008	%	30/09/2007	VAR ¢	VAR %
CUENTAS POR PAGAR	1.310.521	7,65	588.743	721.778	122,60
Servicios Médicos	637.916	3,72	78.813	559.103	709,40
Intereses Servicios Médicos	298.502	1,74	213.753	84.749	39,65
Intereses Servicios Administrativos	374.103	2,18	296.177	77.926	26,31
GASTOS ACUMULADOS	4.752.129	27,75	3.885.539	866.590	22,30
Pensiones Acumuladas RNC	4.348.967	25,39	3.553.883	795.084	22,37
Pensiones Acumuladas. PCP	403.432	2,36	331.437	71.995	21,72
Deducciones Retenidas	(270)	0,00	219	(489)	-223,29
PASIVO LARGO PLAZO	7.610.480	44,44	7.820.146	(209.666)	-2,68
SEM (Servicio Médico)	1.014.362	5,92	1.014.362	-	0,00
SEM (Servicios Administrativos)	1.261.617	7,37	1.471.283	(209.666)	-14,25
Préstaciones Sociales	3.657.449	21,36	3.657.449	-	0,00
Intereses Servicio Médico	1.039.836	6,07	1.039.836	-	0,00
Intereses Servicio Administrativo	637.216	3,72	637.216	-	0,00
PROVISIONES	3.453.527	20,16	2.439.288	1.014.239	41,58
Provisión Décimo Tercer mes RNCP	3.176.960	18,55	2.200.776	976.184	44,36
Provisión Décimo Tercer mes PCP	276.567	1,61	238.512	38.055	15,96
TOTAL PASIVO	17.126.657	100,00	14.733.716	2.392.941	16,24

PATRIMONIO

El patrimonio del Régimen muestra un incremento de ¢ 21.014.1 millones de colones de Setiembre 2008 a Setiembre del 2007, lo cual representa en términos relativos un superávit del 44.12 %.

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 30 DE SETIEMBRE 2008 - 2007 <small>(Cifras en miles de colones)</small>				
CONCEPTOS	30/09208	30/092007	VAR. ¢	VAR. %
Patrimonio neto	61.622.251	64.479.431	(2.857.180)	(4,43)
Reserva Sentencias Judiciales	16.000	16.000	-	-
Utilidad del periodo	7.003.361	(16.867.958)	23.871.319	141,52
TOTAL PATRIMONIO	68.641.612	47.627.473	21.014.139	44,12



INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA

RAZONES FINANCIERAS

RAZON CIRCULANTE

ACTIVO CIRCULANTE	77.565.792	
-----	-----	8.15
PASIVO CIRCULANTE	9.516.177	

Esta razón nos indica que por cada colón el R. N. C. tiene ¢ 8.15 colones para hacerle frente a sus obligaciones.

RAZON APALANCAMIENTO

PASIVO TOTAL	17.126.657	
-----	-----	0.20
ACTIVO TOTAL	85.768.269	

Lo anterior demuestra que por cada colón que tiene el R. N. C. ¢ 0,20 colones son aportados por los acreedores

REGIMEN NO CONTRIBUTIVO DE PENSIONES
ESTADO CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA
MESES QUE TERMINARON AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2008 - 2007
(Cifras en miles de colones)

CONCEPTO	30/09/2008	30/09/2007
	MONTO	MONTO
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Exceso productos sobre gastos	7.003.361	(16.867.957)
Variación en activos y pasivos de operación		
Cuentas por pagar corto plazo	721.778	(1.767.198)
Gastos Acumulados	866.590	979.173
Provisiones	1.014.239	1.031.263
Cuentas por cobrar corto plazo	(14.346.221)	(14.296.335)
Cuentas por cobrar largo plazo	(4.230.019)	29.047.780
Cuentas por pagar largo plazo	(209.666)	1.713.453
EFFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES OPERACIÓN	(9.179.938)	(159.821)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Variación neta en el patrimonio	14.010.777	2.751.775
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	14.010.777	2.751.775
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento de la inversión a corto plazo	-	
EFFECTIVO USADO EN LA INVERSION	-	
Aumento o disminución en efectivo	(3.169.161)	2.591.954
Efectivo al inicio del periodo	6.865.263	4.273.309
Efectivo al final del periodo	3.696.102	6.865.263