



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

---

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2001 y 2000*
- *Informe Final*

---

## INDICE

---

	<b>Página</b>
<b>I. SEGURO DE SALUD</b>	<b>3</b>
<b>INFORME SOBRE LOS ESTADOS</b>	
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	4-6
<i>Estados Financieros</i>	
- Balances de Situación	8-9
- Estados de Ingresos y Gastos	10
- Estados de Flujos de Efectivo	11
- Estados de Variaciones en el Patrimonio	12
- Notas a los Estados Financieros	13-25
<b>INFORME SOBRE LA INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA</b>	
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	27
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	28-53
<b>II. SEGURO DE PENSIONES</b>	<b>54</b>
<b>INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>55</b>
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	56-59
<i>Estados Financieros</i>	60
- Balances de Situación	61-62
- Estados de Ingresos, Gastos y Reservas Acumuladas	63
- Estados de Flujos de Efectivo	64-65
- Notas a los Estados Financieros	66-76
<b>INFORME SOBRE LA INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA</b>	
<i>Información Financiera Suplementaria</i>	78-89
<b>III. INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE CLAUSULAS CONTRACTUALES</b>	<b>90</b>
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	91-93
<i>Cláusulas Contractuales de Carácter Contable Financiero</i>	94-96
<b>IV. INFORME SOBRE EL CONTROL INTERNO Y SERVICIOS CONSTRUCTIVOS</b>	<b>97</b>
<i>Informe de los Auditores Independientes</i>	98-99
<i>Comentarios y Recomendaciones</i>	100-105

## ***I. SEGURO DE SALUD***

## ***INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES***

Señores  
**Caja Costarricense de Seguro Social**  
**(C.C.S.S.)**  
Junta Directiva  
Presente.

Hemos examinado los Balances de Situación de la **Caja Costarricense de Seguro Social - Seguro de Salud**, al 31 de diciembre del 2001 y 2000, los Estados de Ingresos y Gastos, de Flujos de Efectivo y de Variaciones en el Patrimonio por los años terminados en esas fechas, que se acompañan. Estos estados son responsabilidad de la administración de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.)**. Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados basados en nuestras auditorías.

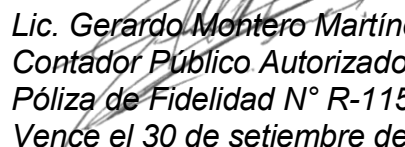
Excepto por lo indicado en el párrafo tercero siguientes nuestras auditorías se realizaron con base en las Normas Internacionales de Auditoría y los documentos AF-100 y AF-300 del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) actualizados a 1998. Estas normas requieren que nosotros planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Una auditoría incluye el examen, con base de pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las revelaciones contenidas en los estados financieros. Una auditoría incluye también una evaluación de los principios de contabilidad usados y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación general de la presentación de los estados financieros. Nosotros consideramos que nuestras auditorías proveen una base razonable para nuestra opinión.

Al 31 de diciembre del 2001, según oficio DJ 1169-2002 de la Dirección Jurídica, la Caja Costarricense de Seguro Social, tiene alrededor de 4000 juicios planteados en su contra, los cuales a la fecha se encuentran pendientes de resolución definitiva por parte de los diversos juzgados. De acuerdo con dicho informe, la cuantía de los juicios es inestimable, por lo que no nos fue posible evaluar el impacto económico que la materialización desfavorable de los mismos, pudiera tener sobre los estados financieros de la Caja Costarricense de Seguro Social – Seguro de Salud. A esta fecha el Seguro de Salud tiene registrado en sus estados financieros una provisión para cubrir posibles pérdidas contingentes que pudieran generarse en razón de un desenlace desfavorable para la Caja por la suma de ₡ 2.000.000 millones. Sin embargo debido a la falta de cuantificación de los juicios por parte de la Dirección Jurídica, no es posible poder determinar si la provisión registrada, es suficiente para cubrir las posibles pérdidas ocasionadas por tales juicios.

*En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si los hay, que se determine pudiesen ser necesarios, si hubiésemos contado con la cuantificación de los juicios por parte de la Dirección Jurídica de la Caja, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de **la Caja Costarricense de Seguro Social -Seguro de Salud**, al 31 de diciembre del 2001 y 2000, los ingresos y gastos, los cambios en la los Flujos de Efectivo y variaciones en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad.*

*Este informe ha sido preparado únicamente para información de la Caja Costarricense de Seguro Social y del Banco Interamericano de Desarrollo. 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 Y COLEGIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**

  
Lic. Gerardo Montero Martínez.  
Contador Público Autorizado N° 1649  
Póliza de Fidelidad N° R-1153  
Vence el 30 de setiembre del 2002

San José, Costa Rica, 22 de abril del 2002

"Exento del Timbre de Ley No. 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo No. 8".

## ***ESTADOS FINANCIEROS***

**CUADRO A**

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

**BALANCES DE SITUACION**

**Al 31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u>Nota</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
<b>ACTIVOS</b>			
<i>Activo Circulante</i>			
<i>Efectivo e Inversiones Transitorias</i>	2 y 3	¢ 42.437.375	45.171.927
<i>Cuentas y Documentos por Cobrar, Neto</i>	4	106.074.371	80.833.852
<i>Inventarios</i>	5	36.149.831	32.798.324
<i>Otros Activos Circulantes</i>		<u>3.013.246</u>	<u>2.240.911</u>
<i>Total Activo Circulante</i>		<u>187.674.823</u>	<u>161.045.014</u>
<i>Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto</i>	8	88.819.637	76.482.901
<i>Cuentas por Cobrar Asignaciones Familiares</i>	7	42.241.548	28.451.009
<i>Bonos del Estado y Otros Activos</i>	6	<u>41.206.010</u>	<u>55.282.184</u>
<i>Total Activos</i>		¢ <u>359.942.018</u>	<u>321.261.108</u>
<i>Cuentas de Orden Deudoras</i>		¢ <u>1.807.449</u>	<u>1.807.449</u>

**(Continúa...)**



**CUADRO A**  
**(...Finaliza)**

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

**BALANCES DE SITUACION**

**Al 31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresado en miles de colones)**

	<u>Nota</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<i>Pasivo Circulante</i>			
Cuentas y gastos Acumulados por pagar	9	30.900.927	17.242.141
Documentos por Pagar (Intereses por Pagar BID)	10	252.889	235.363
Provisiones Varias		<u>13.782.103</u>	<u>3.376.167</u>
<i>Total Pasivo Circulante</i>		<u>44.935.919</u>	<u>20.853.671</u>
Documentos por Pagar Largo Plazo	10	13.810.017	13.664.431
Provisión para Contingencias Legales		<u>2.000.000</u>	<u>2.000.000</u>
<i>Total Pasivo</i>		<u>60.745.936</u>	<u>36.518.102</u>
Contingencias	13		
<i>Patrimonio</i>			
Superávit Donado	11	3.287.756	2.993.835
Reservas	12	1.704.324	1.703.124
Superávit por Revaluación de Activos	14	60.055.021	70.112.954
Excedentes Acumulados		<u>234.148.981</u>	<u>209.933.093</u>
<i>Total Patrimonio</i>		<u>299.196.082</u>	<u>284.743.006</u>
<i>Total Pasivo y Patrimonio</i>		¢ <u>359.942.018</u>	<u>321.261.108</u>
Cuentas de Orden Acreedoras		¢ <u>1.807.449</u>	<u>1.807.449</u>

**Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.**

**CUADRO B**

**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 al 31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
<b>INGRESOS</b>		
Cuotas del Estado	¢ 13.145.965	45.987.143
Cuotas Particulares	232.693.400	169.153.975
Otras Cuotas, neto	3.613.196	4.522.577
Productos por Servicios Médicos	25.605.545	19.829.389
Servicios Administrativos	5.373.386	4.428.004
Otros Productos	34.584.342	21.442.740
<b>Total Ingresos</b>	<u>315.015.834</u>	<u>265.363.828</u>
<b>GASTOS</b>		
Servicios Personales (Anexo K)	146.282.210	120.862.905
Servicios no Personales (Anexo L)	19.726.687	14.084.935
Consumo de Materiales y Suministros (Anexo M)	44.786.087	38.418.589
Aportes y Contribuciones (Anexo N)	30.794.261	24.643.905
Depreciaciones	5.510.823	4.680.839
Subsidio de Seguro de Salud	11.628.994	10.902.165
Otras Prestaciones	12.245.956	9.294.992
Becas y Capacitación	666.404	461.512
Gastos por Estimación Cuentas de Dudoso Cobro	9.665.551	394.034
Otros Gastos	24.347.180	7.828.676
Distribución Costos y Servicios	156.262	171.307
<b>Total Gastos</b>	<u>305.810.415</u>	<u>231.743.859</u>
<b>Excedente Neto</b>	¢ <u>9.205.419</u>	<u>33.619.969</u>

**Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.**

**CUADRO C**

**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 al 31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
<b>ACTIVIDAD DE OPERACIÓN:</b>		
Excedente neto	¢ 9.205.419	33.619.969
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo:		
Depreciaciones	5.510.823	4.680.839
Estimación para incobrables	9.665.551	394.034
Subtotal	24.381.793	38.694.842
Variación en activos y pasivos de operación:		
Cuentas y Documentos por cobrar	(34.906.070)	(13.985.893)
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(13.790.539)	(7.440.200)
Inventarios	(3.351.507)	(7.023.741)
Otros activos	(772.335)	(1.665.096)
Cuentas por pagar y pasivos acumulados	24.227.834	(7.553.609)
Efectivo generado por actividades de operación	(4.210.824)	1.026.303
<b>ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Variación neta en el Patrimonio	(9.762.812)	
Ajuste períodos anteriores	15.010.469	24.981.873
Efectivo generado en actividades de financiamiento	5.247.657	24.981.873
<b>ACTIVIDAD DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(17.847.559)	(14.173.490)
Inversiones en bonos del Estado	14.076.174	(887.079)
Efectivo usado en actividades de inversión	(3.771.385)	(15.060.569)
AUMENTO EN EFECTIVO E INVERSIONES TRANSITORIAS	(2.734.552)	10.947.607
EFECTIVO E INVERSIONES TRANSITORIAS AL INICIO DEL AÑO	45.171.927	34.224.320
EFECTIVO E INVERSIONES TRANSITORIAS FINAL DEL AÑO ¢	42.437.375	45.171.927

**Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.**

**CUADRO D**

**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 al 31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<b>Superávit donado</b>	<b>Reservas</b>	<b>Superávit por Revaluación de Activos</b>	<b>Excedentes Acumulados</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre de 1999	2.764.345	1.701.924	60.457.233	176.324.880	241.248.382
Excedente Neto del Período	---	---	---	33.619.969	33.619.969
Ajuste de períodos anteriores	---	---	---	(11.756)	(11.756)
Aumentos	229.490	1.200	9.655.721	---	9.886.411
Disminuciones	---	---	---	---	---
Saldo al 31 de diciembre del 2000	2.993.835	1.703.124	70.112.954	209.933.093	284.743.006
Excedente Neto del Período				9.205.419	9.205.419
Ajuste de períodos anteriores				15.010.469	15.010.469
Aumentos	293.921	1.200	(10.057.933)		(9.762.812)
Saldo al 31 de diciembre del 2001	3.287.756	1.704.324	60.055.021	234.148.981	299.196.082

**Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.**

**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 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

**NOTA 1 - PRINCIPALES POLITICAS 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. Bases de Presentación**

*La Caja Costarricense de Seguro Social, Institución del Estado sin fines de lucro, fue creada por la Ley N° 17 del 22 de octubre de 1943. Esta institución, dirigida por una Junta Directiva, tiene a su cargo la administración del Seguro de Salud y el Seguro de Pensiones.*

**B. Seguro de Salud**

*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 N° 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 N° 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.*

**C. 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 muy similar al tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica que era de ¢341.40 para la compra y ¢341.94 para la venta al 31 de diciembre del 2001 y ¢317.74 para la compra y ¢318.30 para la venta al 31 de diciembre de 2000. 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.*

**D. Sistema de Contabilidad**

*En general se sigue el sistema de contabilidad acumulativa, excepto en algunas áreas específicas, cuyo valor monetario involucrado no es significativo para determinar la situación financiera y económica del Seguro de Salud y que comprende principalmente las cuentas por pagar a proveedores, en concepto de productos alimenticios, cuyo pago se realiza en plazos muy cortos a partir de la fecha del recibo de la mercadería.*

**E. Fluctuación en los Niveles de Precios**

*La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos del Área Metropolitana fue un 10.96% en el 2001 y 10.25% en 2000.*

**F. Estimación para Cuentas de Dudoso Cobro**

*1) En el período 1998 la administración tomó las siguientes acciones:*

- Se estableció un ABC de las cuentas por cobrar institucionales, mediante el cual estas fueron clasificadas según sus montos y ordenadas de manera descendente, permitiendo que aquellas cuentas de mayor cuantía quedaran ordenadas en los primeros lugares.*

- Posteriormente, sobre dicha clasificación se calculó el porcentaje de participación relativa de cada una de ellas y se sumaron hasta alcanzar un 94% como mínimo del total de la cartera, suma que se tomó como base para efectuar la estimación de cuentas incobrables. Este procedimiento se realizó en ambos regímenes.
- Las cuentas 132 “Cuentas por Cobrar Cuotas Instituciones Públicas y Privadas” se estimaron de acuerdo al procedimiento indicado por la jefatura del Departamento de Gestión de Cobros, mediante oficio DGC-290-99 de fecha 7 de mayo de 2000.
- Con relación a la estimación de las cuentas 128 “INS Servicios Médicos Riesgos Profesionales”, 129 “INS Servicios Médicos Accidentes de Tránsito”, 130 “Cheques Debitados”, 139 “Cheques en Cobro Judicial”, 245 “Hipotecas y Documentos por Cobrar” y 250 “Préstamos Hipotecarios”, éstas se calcularon de acuerdo a lo manifestado por las jefaturas del Departamento de Cobro Judicial y Departamento de Crédito según oficios DCJ-1019-99 y DC-013-01-99 de fechas 29 y 27 de enero de 2000 respectivamente.
- En lo que se refiere a la deuda estatal, cuentas 125 “Cuentas por Cobrar a Instituciones”, 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.
- Adicionalmente y con base en el estudio de juicios de altas cuantías emitido por la jefatura del área de litigios de la Institución, la administración registró una estimación por \$2.000.000 (miles) para cubrir posibles contingencias por defecto de estos juicios.
- Para el año 2000, no se registró estimación alguna en razón de que no se presentaron cambios importantes en las cuentas inactivas, por lo que no se consideró necesario recalcular estimación para otras cuentas, excepto las 32 que si se practicó el ajuste correspondiente.
- Para el año 2001, al igual que en 2000, no se registró estimación en vista que no se presentaron variaciones importantes en las cuentas inactivas, por lo que no se consideró necesario recalcular estimación para otras cuentas excepto la cuenta 132 que si se practicó el ajuste correspondiente.

**G. Inversiones Transitorias**

*Están valuadas al costo de adquisición. La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario 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 de 2000 esta revaluación se realiza mensualmente.*

**H. Inmuebles, Maquinaria y Equipo**

*El inmueble, maquinaria y equipo se registra al costo de adquisición o construcción. Al 31 de diciembre de 1997 la Institución ajustó el valor de sus inmuebles adquiridos hasta el 30 de noviembre de 1997 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 1997, 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.*

**I. Depreciación**

*Los gastos por depreciación son calculados por el método de línea recta. La vida útil estimada se detalla en Nota 8.*

**J. Inventarios**

*Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, las existencias en bodega están valuadas al costo promedio.*



**K. Prestaciones**

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

**L. Fondos de Retiro y Ahorro y Préstamo**

*Existe un Fondo de Retiro y un Fondo de Ahorro y Préstamo, para los empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social, estos fondos no están incluidos en los estados financieros de este régimen. Los fondos son administrados por una Junta de seis miembros, constituida por el Gerente Financiero, un funcionario de la Dirección Actuarial, un representante de la División Financiera y tres delegados de los empleados. Administrativa y financieramente funcionan separados y se financian con un 3% sobre los salarios como aporte patronal y un 5% sobre los salario como aporte de los trabajadores.*

**M. Ingresos por Servicios Administrativos**

*Comprende los ingresos por el cobro que hace la Caja 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 Seguro de Pensiones.*

**N. Gastos Administrativos**

*Los montos de los gastos administrativos asumidos en cada uno de los años 2001 y 2000 deben ser inferiores al 8% de los ingresos respectivos, basándose en lo que establece la Ley N° 6577, artículo 34 de mayo de 1981.*

**Ñ. Gastos Prepagados**

*Los gastos prepagados por ₡ 2.443 millones incluyen un bono de garantía por ₡ 2.440 millones, que corresponde al bono que garantiza la recuperación de los recursos de los Seguros Sociales ocasionados por el conflicto laboral que se presentara en 1999, con el cual la Caja comprometió los recursos del Fondo de Retiro de Empleados, mientras los Tribunales de Justicia emiten el fallo definitivo.*

## **NOTA 2 - EFFECTIVO Y BANCOS**

El detalle al 31 de diciembre del 2001 y 2000 es el siguiente:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Cajas Chicas	¢ 38.015	34.668
Caja Hospitales	31.378	24.972
Fondos de Trabajo	1.048.503	333.477
Fondos Rotatorios Sucursales	1.198.441	1.162.749
Bancos	6.311.048	6.885.925
Fondos Rotativos Hospitales	383.565	225.613
<b>Total</b>	¢ <b>9.010.950</b>	<b>8.667.404</b>

## **NOTA 3 - INVERSIONES TRANSITORIAS**

Las inversiones están constituidas por certificados a plazo en colones y dólares, emitidos por el Sistema Bancario Nacional y que devengan tasas de interés que oscilan entre el 12.5% y el 16.16% en colones y de 5.55% a 6.98% en dólares; bonos fiscales de 8%, unidades de desarrollo de 4% a 6% y títulos de propiedad en colones, emitidos por el Gobierno Central cuyos intereses oscilan alrededor del 16.16% (Anexo B)

El detalle es el siguiente

:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Inversiones disponibles	¢ 30.096.523	33.667.146
Inversiones restringidas:		
Fondo atención deuda	1.112.117	856.020
Fondo capacidad instalada	479.428	1.276.652
Fondo contingencias	13.477	704.705
Fondo Nacional de Mutualidad	187.635	---
Tudes y Revaluación	1.537.245	---
Sub total	3.329.902	2.837.377
<b>Total (Anexo B)</b>	¢ <b>33.426.425</b>	<b>36.504.523</b>

#### **NOTA 4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 las cuentas y documentos por cobrar se detallan así:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Cuenta por Cobrar Instituciones	¢ 88.199	88.199
Cuotas a patronos particulares	49.494.398	24.266.814
Cuotas a patronos particulares inactivos	367.710	367.756
Cuotas del Estado (Anexo A)	61.834.549	52.243.821
Seguro de Pensiones (Anexo F)	2.013.793	1.235.682
Otras Cuentas por Cobrar (Anexo G)	13.947.713	16.043.165
 Total a Cobrar	 127.746.362	 94.245.437
 Menos:		
Estimación Dudoso Cobro	<u>(21.671.991)</u>	<u>(13.411.585)</u>
 Saldo Neto por Cobrar	 ¢ <u>106.074.371</u>	 <u>80.833.852</u>

#### **Cuotas del Estado**

Los saldos por este concepto se refieren a cuotas del Estado como tal, como patrono y los intereses sobre la deuda. Estas cuotas han venido acumulándose a partir del 1 de enero de 1988 y devengan un interés sobre saldos del 6% anual. Esta política fue modificada a partir del período 1997, pasando la tasa de interés de un 6% anual a la tasa pasiva de los certificados de depósito a 6 meses plazo del Banco Nacional de Costa Rica, de acuerdo con el artículo 497 del Código de Comercio y 1163 del Código Civil. Las cuotas del Estado como patrono incluyen al Poder Ejecutivo, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.

Durante 1995, se formó una Comisión Interinstitucional constituida por funcionarios de la Caja Costarricense de Seguro Social y el Ministerio de Hacienda con el propósito de analizar y negociar la deuda del Gobierno Central con la Institución. Dicha comisión emitió su informe con fecha 16 de abril de 1996 en donde determina lo siguiente:

1. Los cálculos del registro de la cuota del Estado como patrono y el Estado como tal, están acorde a la normativa vigente.
2. El préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), negociado como abono a la deuda a junio 1992, será registrado una vez que se efectúe el desembolso respectivo.
3. Dentro de los cálculos de la deuda del Estado se debe incluir US\$8 millones que el Ministerio de Hacienda debe aportar como aporte local, conforme a los términos del Préstamo BID.

#### **NOTA 5. INVENTARIOS**

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 este rubro está conformado de la siguiente manera:

		<b>2001</b>	<b>2000</b>
Inventario en bodega	¢	22.927.720	20.708.493
Mercadería en tránsito		13.222.111	12.086.328
Gastos de importación		---	3.503
<b>Total</b>	¢	<b>36.149.831</b>	<b>32.798.324</b>

#### **NOTA 6. BONOS DEL ESTADO Y OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 el detalle es el siguiente:

		<b>2001</b>	<b>2000</b>
Unidades de Desarrollo del Estado, vencimientos de 1998 al 2014, intereses del 4.95%	¢	25.339.859	33.123.238
Revaluación Tudes Seguro de Salud		16.458.859	13.533.239
Otros Activos (Anexo H)		(592.708)	8.625.707
<b>Total</b>	¢	<b>41.206.010</b>	<b>55.282.184</b>

## **Fondos Restringidos**

La utilización de los fondos atención deuda y capacidad instalada está sujeta a las disposiciones establecidas con la creación de las reservas de “Atención Deuda” y “Capacidad Instalada” (Notas 3 y 12).

### **NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR A ASIGNACIONES FAMILIARES**

Mediante la Ley de la República N° 7374 del 19 de enero de 1994 se estableció que el costo de atención de la población indigente se debe cubrir con los recursos provenientes del Fondo de Asignaciones Familiares. Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, el saldo por éste concepto ascendía a ¢42.241.548 (miles) y ¢28.451.009 (miles) respectivamente. El pago por parte de Asignaciones Familiares de esta obligación está sujeto a las posibilidades económicas de que disponga el citado Fondo. La atención de esta obligación de parte de ese Fondo, no ha sido oportuna a la fecha de estos estados financieros.

### **NOTA 8. INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO**

El detalle de los inmuebles, maquinaria y equipo, indicando su vida útil estimada, al 31 de diciembre del 2001 y 2000, es el siguiente:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Terrenos (costo)	¢ 2.863.029	2.669.611
Terrenos (revaluación)	11.625.500	10.497.637
Construcciones en proceso	15.925.771	11.009.010
Edificios (costo) (10, 20, 30, 40 y 50 años)	6.651.291	5.973.309
Edificios (revaluación)	65.133.319	57.811.989
Mobiliario y equipo (costo) (5 y 10 años)	35.443.459	27.941.455
Mobiliario y equipo (revaluación)	19.156.927	19.444.971
Obras de arte (Revaluación)	297.577	297.577
Obras de arte (Costo)	53.694	48.866
 Subtotal (Anexo D)	 157.150.567	 135.694.425
 Menos: Depreciación Acumulada (Anexo E)	 (68.330.930)	 (59.211.524)
 <b>Total neto</b>	 ¢ <b>88.819.637</b>	 <b>76.482.901</b>

## **NOTA 9. CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 las cuentas y gastos acumulados por pagar se desglosan en las siguientes partidas:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
<i>Proveedores locales</i>	¢ 2.927.887	637.763
<i>Proveedores del exterior</i>	(4.364.448)	(250.214)
<i>Asignaciones Familiares</i>	5.996.180	7.633.665
<i>Banco Popular, INA e IMAS</i>	1.339.781	5.595.189
<i>Depósitos en custodia</i>	862.340	419.635
<i>Otros (anexo O)</i>	24.139.187	3.206.103
<b>Total</b>	¢ 30.900.927	17.242.141

## **NOTA 10. DEUDA A LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre del 2001 la deuda a largo plazo estaba formada por las siguientes partidas:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
<i>INS por ¢1.580 (miles), sin intereses, amortización de ¢3 (miles) mensuales</i>	¢ 632	668
<i>Banco Interamericano de Desarrollo préstamo por US\$20.000 (miles), a pagar en 54 cuotas semestrales, a partir del 20 de mayo de 1984, intereses y comisión 2.5% a. sobre saldos (Anexo J)</i>	2.149.556	2.235.948
<i>Préstamo BCIE Ley 8010</i>	1.631.039	1.236.073
<i>Banco Bilbao Vizcaya S.A.</i>	3.698.286	4.235.109
<i>Instituto Crédito España</i>	5.942.235	5.093.090
<i>Estado por giros anulados</i>	134.210	134.210
<i>Hipoteca por pagos Clínica de Tibás</i>	61.466	67.784
<i>Hipoteca por pago Finca la Cueva</i>	126.151	139.119
<i>Seguro Pensión INVU</i>	319.331	757.793
<b>Total deuda</b>	14.062.906	13.899.794
<b>Menos: Porción Circulante (Intereses BID)</b>	(252.889)	(235.363)
<b>Deuda a largo plazo, neto</b>	¢ 13.810.017	13.664.431

Los préstamos con el BID y Ministerio de Hacienda - Renegociación, formalizados en dólares, quedaron registrados al tipo de cambio de ¢341.94 y ¢318.30 al 31 de diciembre del 2001 y 2000, respectivamente.

#### **NOTA 11. SUPERÁVIT DONADO**

El superávit donado al 31 de diciembre del 2001 y 2000 estaba constituido por los siguientes conceptos:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Donaciones recibidas del Estado, asociaciones, empresas y particulares	¢ 2.644.039	2.316.180
Aporte del Gobierno Proyecto CAJA - BID	205.366	239.304
Donaciones de muebles, inmuebles e inventarios recibidas con base en Ley No. 5349 por motivo del traspaso de hospitales	438.351	438.351
<b>Total</b>	¢ <u>3.287.756</u>	<u>2.993.835</u>

#### **NOTA 12. RESERVAS**

La cuenta de excedentes acumulados asignados al 31 de diciembre del 2001 y 2000, está conformada por las siguientes reservas:

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Reserva Atención Deuda	¢ 461.027	461.027
Reserva Capacidad Instalada	1.167.739	1.167.739
Reservas Contingencias	69.558	69.558
Otras Reservas	6.000	4.800
<b>Total</b>	¢ <u>1.704.324</u>	<u>1.703.124</u>

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000, existen fondos en valores negociables para cubrir las reservas de atención deuda, capacidad instalada, contingencias Fondo Nacional de Mutualidad, Tudes y revaluación por ¢ 3.329.902 (miles) y de ¢2.837.377 (miles) respectivamente (Nota 3).

### **NOTA 13. CONTINGENCIAS**

Al 31 de diciembre del 2000, según informe de la Dirección Jurídica número DJ-2118-2001 del 12 de junio del 2001 la Caja Costarricense de Seguro Social afronta una serie de Procesos Judiciales, los cuales en su mayoría dadas sus características particulares son de cuantías inestimables. Los procesos que han sido estimados por la parte actora sumas alrededor de los ₡4.600.000.000. Algunos ejemplos de los casos más relevantes se citan a continuación:

<b>Contraparte</b>	<b>Expediente</b>	<b>Juzgado</b>	<b>Cuantía</b>
Ester Guevara Umaña	96-478-210-PE	Agencia Fiscal	150.000.000
Valverde Segura Carlos	00-1032-163-CA	Contencioso Administrativo	35.000.000
Alufan	97-10232-170-CA	Contencioso Administrativo	12.000.000
Dep. Ecuménico de Inv. DEI	98-307-163-CA	Contencioso Administrativo	20.000.000
IMAS	96-239-177-CAA	Contencioso Administrativo	11.834.383
Milton Ruiz Guzmán	97-1067-163-CA	Contencioso Administrativo	30.000.000
Castro Arias Humberto	00-1014-163-CA	Contencioso Administrativo	50.000.000
Martínez Marín Víctor Julio	01-39-163-CA	Contencioso Administrativo	70.000.000
Aguilar Araya Víctor	082-98	Contencioso Administrativo	40.000.000
Banco Interfin	94-567	Contencioso Administrativo	38.000.000
José Cascante Estrada	98-1-163-CA	Contencioso Administrativo	30.000.000
Sonia Godinez Hernández	118-98	Contencioso Administrativo	40.000.000
José Mainiere Hidalgo	98-464	Contencioso Administrativo	129.400.000
Raúl Varela Morales	175-98	Contencioso Administrativo	100.000.000
Hernández Navarro Kimberly	97-486-163	Contencioso Administrativo	30.000.000
Viquez Ramírez José Francisco	95-20	Contencioso Administrativo	30.000.000
Campos Díaz Leda María	99-187-163-CA	Contencioso Administrativo	30.000.000
COOPEPRIVA	97-62-163-LA	Contencioso Administrativo	60.000.000
José Gmo. Rojas Larín	98-974-163-LA	Contencioso Administrativo	415.761.325
Claudio Venegas Garo	98-614-163-CA	Contencioso Administrativo	50.000.000
Banco Central	99-37-163-CA	Contencioso Administrativo	200.000.000
Pablo Ballester Espinoza	6000-1-99	Fiscalía de Alajuela	200.000.000
William Solano Porras	97-347-201-PE	Fiscalía de Cartago	738.705.296
Eugenio Mora Sanabria	98-200526-359-PE	Fiscalía Extraordinaria S.J.	32.968.266
Cira Sánchez	98-4601-166-LA	Juzgado de Trabajo	84.000.000
Vargas Mejías y Asociados	97-232-215-LA	Juzgado de Trabajo	21.794.384
Auto Transportes Zapote	97-2693-166-LA	Juzgado de Trabajo	11.087.103
Constructora Tambor	97-1196-166-LA	Juzgado de Trabajo	15.608.355
Difusiones Culturales	99-1752-166-LA	Juzgado de Trabajo	16.630.855
Industrias Oleaginosas	00-53-166-LA	Juzgado de Trabajo	17.056.326
INA	96-847-213-LA	Juzgado de Trabajo	29.447.960
INS	97-11-214-LA	Juzgado de Trabajo	438.661.408
INA	97-2271-166-LA	Juzgado de Trabajo	54.556.036
Castrejón Randolf Carlos	99-472-166-LA	Juzgado de Trabajo	65.000.000
Luis Carlos Salazar Bonilla	98-3863-166-LA	Juzgado de Trabajo	30.000.000



<b>Contraparte</b>	<b>Expediente</b>	<b>Juzgado</b>	<b>Cuantía</b>
Gálvez y Volio	99-3010-166-LA	Juzgado de Trabajo	91.188.915
LACSA	96-347-213-LA	Juzgado de Trabajo	284.626.323
Club Sport Cartaginés	97-1592-345-PE	Juzgado Penal de Cartago	14.811.574
Jeannette Gonzáles Serrano	31-89	Juzgado Penal de Nicoya	19.000.000
Carlos Araya Araya	101-96	Juzgado Penal de San Ramón	55.388.092
		Total	3.792.526.601

*Además existen 2462 procesos planteados en contra de la institución cuya cuantía por sus características es inestimable.*

#### **NOTA 14. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS**

*Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 la cuenta muestra un saldo en balance por ¢60.055.021 y de ¢70.112.954. Dicho saldo incluye revaluación de Tudes por ¢254.106 y de ¢15.010.370 (miles), respectivamente.*

## ***INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA***

## ***INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES***

Señores  
**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL**  
Junta Directiva  
Presente

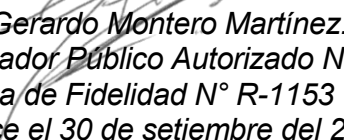
Hemos examinado los Estados Financieros adjuntos de la **Caja Costarricense de Seguro Social (C.C.S.S.) Seguro de Salud** al 31 de diciembre del 2001 y 2000.

Nuestras auditorías se realizaron con base en las Normas Internacionales de Auditoría y los documentos AF-100 y AF-300 del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) actualizados a 1998. 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** y del **Banco Interamericano de Desarrollo**. 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 Y COLEGIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Gerardo Montero Martínez.  
Contador Público Autorizado N° 1649  
Póliza de Fidelidad N° R-1153  
Vence el 30 de setiembre del 2002

San José, Costa Rica, 22 de abril del 2002

"Exento del Timbre de Ley No. 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo No. 8".

## **INFORMACION FINANCIERA SUPLEMENTARIA**

- A. Cuotas por cobrar al Estado.*
- B. Inversiones Transitorias.*
- C. Inventarios.*
- D. Inmuebles, maquinaria y equipo.*
- E. Depreciación acumulada.*
- F. Cuentas y documentos por Cobrar al Seguro de Pensiones*
- G. Otras cuentas por cobrar.*
- H. Otros Activos.*
- I. Seguro.*
- J. Conciliación Préstamo No. 439/SF-CR - C.C.S.S. – BID.*
- K. Servicios personales.*
- L. Servicios no personales.*
- M. Consumo de materiales y suministros.*
- N. Aportes y contribuciones.*
- O. Otros*
- P. Comentarios sobre la situación financiera, resultados de operación y cambios en la situación financiera.*

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

**CUOTAS POR COBRAR AL ESTADO**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

		<u><b>2001</b></u>	<u><b>2000</b></u>
Saldo al inicio del Período	¢	52.243.821	43.093.406
Aumentos		31.201.118	38.738.205
Disminuciones		<u>(21.610.390)</u>	<u>(29.587.790)</u>
Saldo al final del período (Nota 4)	¢	<u>61.834.549</u>	<u>52.243.821</u>

*Incluye las cuotas del Estado como patrono y como tal y las cuentas por atención a centros penales. Como patrono incluye al Poder Ejecutivo, Asamblea Legislativa, Poder Judicial y Tribunal Supremo de Elecciones.*

## ANEXO B

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

#### INVERSIONES TRANSITORIAS

31 de diciembre del 2001 y 2000  
(Expresado en miles de colones)

	31 DE DICIEMBRE DEL 2001		31 DE DICIEMBRE DE 2000	
	Tasa de Interés	Monto	Tasa de Interés	Monto
Banco Crédito Agrícola de Cartago			15.05% a	
Certificados de depósito a plazo (¢)	15%	¢122.026	17.10%	¢508.340
Certificados de depósito a plazo (\$)	6.98%	321.000	6.98%	166.613
Banco Central de Costa Rica				
Títulos de Propiedad	16.16%	4.911.620	20% y	
Revaluación Títulos de Propiedad		232.319	21.34	6.415.399
			---	---
Banco Nacional de Costa Rica				
Certificados depósito a plazo (¢)	15.24%	16.146.530	15.70%	7.671.481
Certificados depósito a plazo (\$)	5.55%	1.220.226	5.55%	3.122.400
Banco de Costa Rica				
Certificados depósito a plazo (¢)	14%	196.191		---
Certificados depósito a plazo (\$)		---	6.90%	1.268.883
Ministerio de Hacienda:				
Títulos cero cupón		---	15.78%	186
Inversiones a la vista				
Banco Nacional de Costa Rica	12.50%	4.100.000	13.25%	14.752.658
Banco de Costa Rica	11%	3.155.814		---
Banco Crédito Agrícola de Cartago	10%	3.020.699		---
Otros Certificados a Plazo		---		72.938
Otras inversiones		---		2.525.625
<b>Total Inversiones Transitorias</b> <b>(nota 3)</b>		<u>¢33.426.425</u>		<u>¢36.504.523</u>

La Institución adquiere todas sus inversiones en el mercado primario y las mantiene hasta su vencimiento, por lo que se registran al costo que es muy similar al mercado.

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

**INVENTARIOS**

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

*Las farmacias incluyen productos farmacéuticos, las proveedurías incluyen equipo médico quirúrgico, papelería y útiles de oficina e implementos de aseo y las unidades de producción tienen bodegas de materiales, productos en proceso y producto terminado.*

*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 clasifican en dos bodegas adicionales, a las cuales la Caja Costarricense de Seguro Social les arrienda el servicio de almacenaje de productos; dichas bodegas son las siguientes: Algefisa ubicada en San Francisco de Dos Ríos y Algefisa ubicada en Puntarenas*



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

**INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<b>Mobiliario, Maquinaria y Equipo</b>	<b>Edificios</b>	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios en Construcción</b>	<b>Total</b>
Saldo al 31 de diciembre De 1999	<b>¢40.805.764</b>	<b>57.023.229</b>	<b>11.766.172</b>	<b>7.387.790</b>	<b>116.982.955</b>
Adiciones y Traspasos	7.864.235	250.450	241.965	3.626.588	11.983.238
Ventas y retiros	(4.126.893)	(133.790)	(127.258)	(5.368)	(4.393.309)
Revaluación	3.189.763	6.645.409	1.286.369	---	11.121.541
Saldo al 31 de diciembre del 2000 (nota 8)	<b>¢47.732.869</b>	<b>63.785.298</b>	<b>13.167.248</b>	<b>11.009.010</b>	<b>135.694.425</b>
<b><u>2001</u></b>					
Adiciones y Traspasos	13.293.303	677.981	193.418	7.716.969	21.881.671
Ventas y retiros	(5.786.471)	----	-----	(2.800.208)	(8.586.679)
Revaluación	(288.044)	7.321.331	1.127.863	----	8.161.150
Saldo al 31 de diciembre de 2001	<b>54.951.657</b>	<b>71.784.610</b>	<b>14.488.529</b>	<b>15.925.771</b>	<b>157.150.567</b>

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

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

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Edificios</b>	<b>Total</b>
<i>Saldo al 31 de diciembre de 1999</i>	<u>19.895.675</u>	<u>30.097.030</u>	<u>49.992.705</u>
<i>Depreciación Anual</i>			
<i>Sobre costo</i>	2.460.310	150.878	2.611.188
<i>Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada</i>	2.171.623	4.570.222	6.741.845
<i>Ventas y Retiros</i>	<u>(130.725)</u>	<u>(3.489)</u>	<u>(134.214)</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre de 2000</i>	<u>24.396.883</u>	<u>34.814.641</u>	<u>59.211.524</u>
<i>Depreciación Anual</i>			
<i>Sobre costo</i>	2.874.168	397.388	3.271.556
<i>Sobre revaluación y revaluación de la depreciación acumulada</i>	1.179.205	5.063.607	6.242.812
<i>Ventas y Retiros</i>	<u>(394.962)</u>	<u>---</u>	<u>(394.962)</u>
<i>Saldo al 31 de diciembre del 2001 (nota 8)</i>	<u>28.055.294</u>	<u>40.275.636</u>	<u>68.330.930</u>

**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**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

Saldo al 31 de diciembre de 1999	<u>¢2.791.907</u>
Aumento	16.500.650
Disminución	<u>(18.056.875)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2000	<u>1.235.682</u>
Aumento	16.664.028
Disminución	(15.885.917)
Saldo al 31 de diciembre del 2001 (Nota 4)	<u>¢2.013.793</u>

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

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Cuentas por cobrar (Gobierno Ley 5349)	¢2.010.990	¢ 3.672.915
Cuentas por cobrar Instituciones	50.244.007	36.939.729
Cuenta por cobrar Asignaciones Familiares	(42.241.548)	(28.451.009)
INS Convenio servicios Médicos Riesgos Profesionales	187.493	242.214
INS Convenio Servicios Médicos Accidentes de Tránsito	1.643.313	1.542.880
Cuentas por Cobrar Particulares	803.522	864.395
Cuentas por Cobrar a Empleados	802.517	737.808
Cuentas por Cobrar Tarjetas de Crédito	865	17.759
Cuentas por Cobrar Servicios Médicos	(145.860)	48.171
Cheques Debitados	474.001	297.256
Cheques en Cobro Judicial	168.413	131.096
Recaudación I.V.M. por caja	0	(49)
<b>Total (Nota 4)</b>	<u>¢13.947.713</u>	<u>¢ 16.043.165</u>

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

**OTROS ACTIVOS**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u><b>2001</b></u>	<u><b>2000</b></u>
<i>Arreglo Paga Cía Bananera</i>	¢691.489	¢ 748.941
<i>Hipoteca y Documentos por Cobrar</i>	32.673	25.672
<i>Cuentas por Cobrar Asociaciones Solidaristas</i>	(16.524)	7.801.007
<i>Aportes en Garantía y Otros</i>	60.013	50.201
<i>Estimación Documentos Cobro Judicial</i>	<u>(1.360.359)</u>	<u>(114)</u>
<b>Total (Nota 6)</b>	<u><b>(¢592.708)</b></u>	<u><b>¢ 8.625.707</b></u>

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

**SEGUROS**

**31 de diciembre del 2001**  
**(Expresado en miles de colones)**

<b>Asegurado</b>	<b>Cobertura</b>	<b>Monto Asegurado</b>	<b>Valor en Libros</b>
<i>Edificios</i>	<i>Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto</i>	<i>¢51.176.961</i>	<i>¢31.508.974</i>
<i>Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas <sup>(*)</sup></i>	<i>Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1)</i>	<i>9.232.560</i>	<i>14.134.703</i>
<i>Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*)</i>	<i>Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc.</i>	<i>1.034.000</i>	<i>13.222.111</i>
<i>Personal</i>	<i>Accidente o enfermedad que ocurra a los trabajadores, con ocasión o por consecuencia de la labor que realiza. Ley No. 6727 de Riesgos de Trabajo. (2)</i>	<i>145.000.000</i>	
<i>Calderas (Civil)</i>	<i>Daño Directo</i>	<i>900.000</i>	
<i>Vehículo uso particular</i>	<i>Responsabilidad Civil</i>	<i>18.645.000</i>	
<i>Vehículo uso discrecional</i>	<i>Responsabilidad Civil y Daño Directo</i>	<i>70.197</i>	
<i>Tomógrafos</i>	<i>Todo Riesgo</i>	<i>286.419</i>	
<i>Equipo Electrónico</i>	<i>Todo Riesgo</i>	<i>1.154.462</i>	
<i>Seguro Casco</i>	<i>Pérdida Total</i>	<i>10.900</i>	
<i>Pacientes</i>	<i>Daño a terceros</i>	<i>14.000</i>	
<i>Personal Barras Limón</i>	<i>Riesgo de muerte e Incapacidad Total</i>	<i>12.000</i>	
<i>Aeroseguro</i>	<i>Riesgo de muerte e Incapacidad Total</i>	<i>2.000</i>	

(...continúa)

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

**SEGUROS**

**31 de diciembre del 2001**  
**(Expresado en miles de colones)**

<b>Asegurado</b>	<b>Cobertura</b>	<b>Monto Asegurado</b>	<b>Valor en Libros</b>
Obras de arte	Riesgo Nombrado	45.275	
Piscinas	Responsabilidad Civil	10.000	

(1) Corresponde a un promedio mensual de las mercaderías ingresadas

(2) Todo el personal de la Caja Costarricense de Seguro Social, salario promedio mensual, seguro al costo

(\*) Almacén General, productos farmacéuticos, Inflamables, Regional Puntarenas, Almafisa, Reactivos Químicos, Parenterales.

**(...continúa)**

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

**SEGUROS**

**31 de diciembre de 2000**  
**(Expresado en miles de colones)**

<b>Asegurado</b>	<b>Cobertura</b>	<b>Monto Asegurado</b>	<b>Valor en Libros</b>
<i>Edificios</i>	<i>Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (1)</i>	<i>¢ 51.554.444</i>	<i>28.970.657</i>
<i>Mercaderías en Almacén General y Otras Bodegas <sup>(*)</sup></i>	<i>Incendio y rayo; motín, huelga, conmoción civil, otros, inundación, deslizamiento, temblor y terremoto (2)</i>	<i>11.540.700</i>	<i>12.882.763</i>
<i>Importación de Mercaderías Marítimo-carga (*)</i>	<i>Incendio y rayo; ciclón, huracán, inundación, robo, hurto, saqueo, etc.</i>	<i>1.034.000</i>	<i>12.086.328</i>
<i>Personal</i>	<i>Accidente o enfermedad que ocurra a los trabajadores, con ocasión o por consecuencia de la labor que realiza. Ley No. 6727 de Riesgos de Trabajo. (3)</i>	<i>82.317.820</i>	
<i>Calderas (Civil)</i>	<i>Daño Directo</i>	<i>900.000</i>	
<i>Vehículo uso particular</i>	<i>Responsabilidad Civil</i>	<i>16.395.000</i>	
<i>Vehículo uso discrecional</i>	<i>Responsabilidad Civil y Daño Directo</i>	<i>56.752</i>	
<i>Tomógrafos</i>	<i>Todo Riesgo</i>	<i>345.481</i>	
<i>Equipo Electrónico</i>	<i>Todo Riesgo</i>	<i>153.311</i>	
<i>Seguro Casco</i>	<i>Pérdida Total</i>	<i>10.900</i>	
<i>Pacientes</i>	<i>Daño a terceros</i>	<i>14.000</i>	
<i>Personal Barras Limón</i>	<i>Riesgo de muerte e Incapacidad Total</i>	<i>12.000</i>	
<i>Aeroseguro</i>	<i>Riesgo de muerte e Incapacidad Total</i>	<i>2.000</i>	

(...continúa)



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

**SEGUROS**

**31 de diciembre de 2000**  
**(Expresado en miles de colones)**

<b>Asegurado</b>	<b>Cobertura</b>	<b>Monto Asegurado</b>	<b>Valor en Libros</b>
<i>Piscinas</i>	<i>Responsabilidad Civil</i>	<i>10.000</i>	

(1) *Corresponde a un promedio mensual de las mercaderías ingresadas*

(2) *Todo el personal de la Caja Costarricense de Seguro Social, salario promedio mensual, seguro al costo*

(\*) *Almacén General, productos farmacéuticos, Inflamables, Regional Puntarenas, Almafisa, Reactivos Químicos, Parenterales.*

**(...continúa)**

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

**CONCILIACION PRESTAMO N° 439/SF-CR-CCSS**

**AL 31 de diciembre del 2001**

**(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)**

		<u><b>2001</b></u>
Saldo según libros al 31 de diciembre de 2000	US\$	7.037
Menos: Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año		<u>741</u>
Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre del 2001	US\$	<u>6.296</u>
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre del 2001)	US\$	<u>6.296</u>
Tipo de cambio (venta)	¢	<u>341,42</u>
Saldo en colones al 31 de diciembre del 2001 (nota 10)	¢	<u>2.149.556</u>

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

**CONCILIACION PRESTAMO N° 439/SF-CR-CCSS**

**AL 31 de diciembre de 2000**  
**(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América)**

		<u><b>2000</b></u>
Saldo según libros al 31 de diciembre de 1999	US\$	8.518
Menos: Pagos efectuados por la C.C.S.S. al Ministerio de Hacienda durante el año sin contabilizar (1)		<u>1.481</u>
Saldo ajustado en libros al 31 de diciembre de 2000	US\$	<u>7.037</u>
Saldo según BID (Tabla de Pagos al 31 de diciembre de 2000)	US\$	<u>7.037</u>
Tipo de cambio (venta)	¢	<u>317.74</u>
Saldo en colones al 31 de diciembre de 2000 (nota 10)	¢	<u>2.235.948</u>

(1) Corresponde a los Enteros a favor del Gobierno de Costa Rica números 481178 y 81725 por US\$742 y US\$111(miles) respectivamente, para la amortización de la deuda correspondiente al primer y segundo semestre de 1997 y 1996; primer y segundo semestre de 1998 y primer semestre de 2000.

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

**SERVICIOS PERSONALES**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
<i>Sueldos para cargos fijos</i>	46,088,036	41,863,289
<i>Sueldos personal sustituto</i>	5,036,202	4,305,114
<i>Dietas</i>	10,089	9,966
<i>Jornales</i>	187,835	169,726
<i>Aumentos anuales</i>	23,516,154	20,879,087
<i>Tiempo extraordinario</i>	5,706,003	4,512,641
<i>Salarios en especie</i>	130,391	135,078
<i>Sobresueldos</i>	5,642	6,064
<i>Asignaciones para la vivienda</i>	256,001	239,908
<i>Sueldo adicional</i>	9,847,137	8,616,758
<i>Zonaje</i>	166,475	151,336
<i>Asignación de cajeros</i>	15,064	18,586
<i>Vacaciones</i>	1,026,386	918,463
<i>Otros servicios personales</i>	14,458	13,496
<i>Recargo nocturno</i>	3,318,855	2,874,818
<i>Ropa y vestido</i>	712,211	546,645
<i>Peligrosidad</i>	104,502	95,036
<i>Guardias médicos</i>	6,755,773	5,764,157
<i>Disponibilidades médicas</i>	2,211,562	1,905,519
<i>Días feriados</i>	641,785	604,532
<i>Extras corrientes de médicos</i>	1,021,410	804,170
<i>Extras corrientes de médicos 300 horas</i>	358,061	280,571
<i>Sobresueldos aumento de salarios</i>	796,521	705,794
<i>Diferencias de aplicaciones de escala salarial</i>	5,757	6,146
<i>Dedicación exclusiva</i>	3,539,206	2,647,829
<i>Bonif. Adicional profes. Ciencias médicas</i>	1,558,123	1,378,661
<i>Sobresueldo incentivos profes. Ciencias méd.</i>	6,070,433	5,127,090
<i>Carrera profesional</i>	3,606,967	3,251,750
<i>Disponibilidad de desplazamiento de ingenieros</i>	153,520	133,004
<i>Complemento salario escolar profes. Enfermer.</i>	1,699,230	1,546,314
<i>Sueldos servicios especiales</i>	1,109,775	926,997
<i>Salario escolar periodo anterior</i>	9,761,321	7,231,662
<i>Servicios Personales Ciencias Médicas</i>	475	0
<i>Incentivo rotación enfermeras y otros gastos</i>	10,850,850	3,192,698
<b>Total (Cuadro B)</b>	<b>146,282,210</b>	<b>120,862,905</b>

**CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL(C.C.S.S.)****SEGURO DE SALUD***(San José, Costa Rica)***SERVICIOS NO PERSONALES****31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Alquiler de edificios	360,837	276,306
Alquiler de equipos electrónicos	233,961	194,343
Otros alquileres	155,221	163,794
Información y publicidad	408,148	271,148
Impresión y encuadernación	132,241	145,452
Telecomunicaciones	485,364	367,834
Servicio de correos	40,927	24,339
Energía eléctrica	2,099,395	1,640,902
Servicio de agua	1,272,942	800,346
Otros servicios públicos	44,173	40,820
Consultorías	1,716,905	580,508
Gastos de viajes el exterior	35,488	15,728
Pasajes de viáticos	1,061,233	829,597
Transporte de o para el exterior	23,704	12,797
Transporte y fletes en el país	559,836	483,071
Seguro de daños	200,914	185,790
Seguro de riesgos profesionales	220,313	120,055
Intereses de prestamos internos	29,984	64,620
Intereses de préstamos externos	671,871	333,671
Intereses de préstamos externos	47,704	103,620
Diferencias de cambio	951,360	401,585
Intereses General Electri	6	38
Lavado de ropa por terceros	51,956	47,920
Confección y reparación de ropa por terceros	82,799	57,877
Mante. Y repar. Equipo de oficina por terceros	358,392	318,787
Mante. Y repar. Maquinaria y equipo por terceros	1,261,616	1,034,735
Mante. Y repar. De vehículos por terceros	243,494	161,930
Mante. Y repar. De edificios por terceros	2,128,894	1,429,327
Gastos judiciales	595,254	305,522
Contratación de servicios zonas verdes	61,153	56,838
Contratación de servicios de vigilancia	1,292,139	932,672
Contratación de servicios de limpieza	1,016,145	771,983
Comisión y otros gastos	295,107	207,303
Otros gastos	1,247,722	883,388
Contratos servicios área salud	268,006	737,128
Financiamiento adquisición equipo radiográfico	71,483	83,161
<b>Total (Cuadro B)</b>	<b>19,726,687</b>	<b>14,084,935</b>

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

**CONSUMO MATERIALES Y SUMINISTROS**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
<i>Medicinas</i>	20,982,550	17,710,836
<i>Productos químicos de laboratorio</i>	5,769,415	4,387,933
<i>Productos alimenticios</i>	2,974,529	2,730,462
<i>Formularios y papelería IBM</i>	81,434	87,712
<i>Productos de papel y cartón</i>	575,923	474,383
<i>Impresos y otros</i>	523,638	424,799
<i>Envases y empaques médicos</i>	771,897	725,457
<i>Combustibles y grasas</i>	679,805	532,755
<i>Textiles y vestuarios</i>	1,419,833	1,415,792
<i>Instrumentos y herramientas</i>	41,317	42,844
<i>Instrumentos médicos y de laboratorio</i>	2,327,459	1,800,792
<i>Llantas y neumáticos</i>	62,323	69,622
<i>Repuestos de equipo y transporte</i>	206,390	178,130
<i>Otros repuestos</i>	1,531,908	1,403,084
<i>Útiles y materiales de oficina</i>	323,076	302,453
<i>Útiles y materiales de limpieza</i>	143,832	130,749
<i>Materiales médicos</i>	610,153	510,426
<i>Útiles de cocina y comedor</i>	82,233	58,764
<i>Otros útiles y materiales</i>	239,734	195,629
<i>Materiales de construcción y mantenimiento</i>	960,353	888,763
<i>Combustibles lubricantes y otros</i>	338,801	312,208
<i>Herramientas y Rep. para construcción y mante.</i>	0	0
<i>Otros materiales y suministros</i>	102,467	156,785
<i>Útiles para laboratorio informática</i>	95,335	113,703
<i>Herramientas p. Equipo de transporte</i>	281	99
<i>Repuestos base equipo de inst. Planta</i>	37,094	20,532
<i>Artículos y gastos para recepción</i>	12,847	16,284
<i>quirúrgicos y odontológicos.</i>	3,891,460	3,727,593
<b>TOTAL</b>	<b><u>44,786,087</u></b>	<b><u>38,418,589</u></b>

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

**APORTES Y CONTRIBUCIONES**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
<i>Cuota patronales C.C.S.S.</i>	11,777,021	10,472,215
<i>Aporte patronal cuota obrera C.C.S.S.</i>	3,499,875	3,112,935
<i>Banco Popular contribución C.C.S.S.</i>	638,921	554,649
<i>I.N.A. Contribución C.C.S.S.</i>	1,989,632	2,217,897
<i>Aporte patronal FRE</i>	3,157,824	2,835,718
<i>Contribución organismos internacionales</i>	18,129	7,117
<i>Indemn., Compensa., Vacaciones</i>	0	64,809
<i>Cuotas patronales IVM</i>	6,041,625	5,377,265
<i>Premios al personal</i>	2,150	1,300
<i>Otros</i>	<u>3,669,084</u>	<u>0</u>
 <b>TOTAL</b>	 <b><u>30,794,261</u></b>	 <b><u>24,643,905</u></b>

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

**OTROS**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Varios acreedores	¢199.762	¢ 79.067
Cuentas por pagar al I.V.M.	3.562.504	(1.642.633)
Aportes asociaciones solidarista	353.075	120.665
Honorarios profesionales	15.407	9.056
Fondo de retiro de C.C.S.S.	96.742	2.535.256
Fondo de ahorro y préstamo	344.706	264.050
Fondo mutual C.C.S.S.	18.368	12.428
Sindicato uniones asoc.	40.712	39.786
Sindicatos uniones asic.	816.867	708.774
Deducciones cooperativas	286.366	236.725
Deducciones colegios profesionales	35.612	32.421
Otras deducciones	664.724	725.211
Pasivo aporte local	32.735	32.199
Cuota preelab. O func.	4.020.491	(13.275)
Garantías de participación y cumplimiento	125.738	66.373
Depósitos Cuotas Seguro Social	(8.346)	--
Arreglo pago Convenio Administrativo	8	--
Aporte Patronal Fondo de Capitalización Laboral	3.667.077	--
Aporte Fondo Pensiones Complementarias	4.627.773	--
Aporte 1,25 % Banco Popular	5.202.903	--
Recargo Ley Protección al Trabajador 7983	35.963	--
<b>Total Otros (nota 9)</b>	<u>¢24.139.187</u>	<u>¢ 3.206.103</u>



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

**COMENTARIOS SOBRE LA SITUACION FINANCIERA**  
**RESULTADOS DE OPERACION Y FLUJOS DE EFECTIVO**

**31 de diciembre del 2001 y 2000**  
**(Expresados en miles de colones)**

**1. ACTIVO**

Al 31 de diciembre del 2001 el total de activos asciende a ¢359.942.018 (miles). Al 31 de diciembre de 2000 asciende a ¢321.261.108 (miles). Los activos del año 2001 se incrementaron en ¢38.680.910 (miles) con respecto a 2000 y los activos de 2001 a su vez se incrementaron en ¢51.048.233 (miles) con respecto a 1999.

Las variaciones más significativas se detallan a continuación:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Efectivo e inversiones temporales	(2.734.552)	¢ 10.947.607
Inventarios	3.351.507	7.023.741
Cuentas y documentos por cobrar corto y largo plazo	25.240.519	13.591.859
Inmueble, maquinaria y equipo – neto	12.336.736	9.492.651
Cuentas por cobrar asignaciones familiares	13.790.539	7.440.200

Para el año 2001 las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por ¢25.240.519 (miles). Esta variación obedece principalmente al no pago por parte del Gobierno de la República, cuyo saldo se incrementó en ¢9.590.728 (miles), al incremento en las cuotas por cobrar particulares por ¢25.227.584 a la disminución en otras cuentas por cobrar por ¢1.317.387 menos la estimación para incobrables por ¢8.260.406.

Para el año 2000, las cuentas y documentos por cobrar, experimentaron un incremento neto por 13.591.859 (miles). Esta variación obedece principalmente al no pago por parte del Gobierno de la República, cuyo saldo se incrementó en ¢9.150.415 (miles), al incremento en las cuotas por cobrar particulares por ¢2.440.301 al incremento en otras cuentas por cobrar por ¢3.446.280 menos la estimación para incobrables por ¢1.445.137.

Al 31 de diciembre del 2001 y 2000 el rubro de inmueble, maquinaria y equipo refleja un incremento neto de ¢12.336.736 y de ¢9.492.651 (miles) respectivamente. El origen de estas variaciones se detalla a continuación:

	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Revaluación de activo fijo	¢ 8.161.150	¢ 11.121.541
Adquisiciones y traspasos	21.881.671	11.983.238
Ventas y Retiros	(8.586.679)	(4.393.309)
Depreciación acumulada	(9.119.406)	(9.218.819)
<b>Total</b>	<b>¢ 12.336.736</b>	<b>¢ 9.492.651</b>

El incremento que presenta la cuenta de inventarios obedece principalmente a aumentos en el nivel de costo, el cual es originado entre otros componentes por el efecto del diferencial cambiario, del colón costarricense con respecto a las monedas extranjeras con que negocia la Caja. El incremento en los Ebáis, y la descentralización de las compras.

## **2. PASIVO**

Al 31 de diciembre del 2001, el total de pasivos asciende a ¢60.745.936 (miles) y al 31 de diciembre del 2000, el total de pasivos asciende a ¢36.518.102 (miles). Estos incrementos obedecen principalmente a los desembolsos efectuados por el Banco Bilbao Vizcaya y el Instituto de Crédito de España y a los rubros propios de la planillas del personal como lo son los aportes a los diversos fondos de ahorro, deducciones de salarios, etc.

## **3. PATRIMONIO**

Al 31 de diciembre del 2001 el patrimonio total ascendía a ¢299.196.082 (miles) y al 31 de diciembre de 2000 ascendía a ¢284.743.006 (miles). Las variaciones para el año 2001 y 2000 por un monto de 14.453.076 miles y por ¢38.680.910 (miles) respectivamente, se determinan de la siguiente manera: ¢9.205.419 (2001) y de ¢33.619.969 (2000) en los excedentes acumulados provenientes de los resultados del período y el efecto de la revaluación y otros ajustes del período por ¢5.247.657 para el 2001 y de ¢9.874.655 para el 2000.

#### 4. INGRESOS

Los ingresos totales del año 2001 ascienden a ¢315.015.834 (miles) y ¢265.363.828 (miles) en 2000. Para el año 2001, se observa un incremento por ¢49.652.006 (miles) con respecto al año 2000 y para el año 2000 se observa un incremento de ¢34.162.109 (miles) con respecto al año 1999. Las principales variaciones se detallan a continuación:

	<b>2001</b>	<b>% Variación</b>	<b>2000</b>	<b>% Variación</b>
Cuotas del Estado	¢(32.841.178)	(66%)	¢ 6.351.666	19%
Cuotas de particulares	63.539.425	128%	22.721.129	67%
Otras cuotas	(909.381)	(2%)	392.569	1%
Productos por servicios médicos	5.776.156	12%	827.682	2%
Servicios administrativos	945.382	2%	767.190	2%
Otros productos	13.141.602	26%	3.101.873.	9%
Ingresos Diversos	---	---	---	
<b>Total</b>	<b>¢49.652.006</b>	<b>100%</b>	<b>¢34.162.109</b>	<b>100%</b>

#### Ingresos por Cuotas

El incremento en las cuotas que son el principal medio de ingresos de la Institución, tiene su explicación en la relación directa con los aumentos en los salarios reportados durante el año 2001 y 2000 así como en una mayor población asegurada.

#### 5. GASTOS

Durante el período 2001, los gastos totales ascendieron a ¢305.810.415 (miles) y ¢231.743.859 para el periodo 2000. Para el año 2001 los gastos se incrementaron en ¢74.066.556 (miles) lo que representa un 31.96% con respecto al año 2000. En 2000 los gastos sufrieron un incremento de ¢33.249.726 (miles) con respecto al año 1999, incremento que representa una variación porcentual de un 16.75%. El detalle de las principales variaciones es el siguiente:

	<b>2001</b>	<b>% Variación</b>	<b>2000</b>	<b>%Variación</b>
Servicios Personales	¢25.419.305	34%	¢15.226.086	46%
Servicios no personales	5.641.752	8%	2.050.645	6%
Aportes y contribuciones	6.150.356	8%	3.665.987	11%
Consumo de materiales y suministros	6.367.498	9%	4.931.042	15%
Otros gastos	30.487.645	41%	7.375.966	22%
<b>Total</b>	<b>¢74.066.556</b>	<b>100%</b>	<b>¢33.249.726</b>	<b>100%</b>

Los servicios personales aumentaron principalmente debido a los ajustes en los salarios decretados por el Gobierno para el sector público en el período actual y ajuste acumulados de períodos anteriores y al efecto de la inflación experimentada durante el año del 2001.

Los servicios no personales aumentaron por efectos de un incremento del costo de los diferentes servicios, que le suministraron a la institución dado el proceso inflacionario de la economía nacional (energía eléctrica, viáticos, seguros, mantenimiento y reparación de activo fijo, etc.). También se muestra un incremento importante en el diferencial cambiario, al tener la Institución que pagar en diferentes monedas extranjeras, con mayor valor que el colón costarricense.

El rubro de aportes y contribuciones aumentó debido principalmente a los ajustes en los sueldos pagados al personal, con lo que en forma directa se aumentan las cargas sociales y otras aportaciones a instituciones.

El consumo de materiales y suministros aumentó debido a que la mayoría de los productos son importados, así como las materias primas, y las mismas presentan incrementos importantes en los precios internacionales. También se presentaron algunos incrementos en el tipo de cambio del colón con respecto a otras monedas de mayor valor, (por ejemplo marco alemán, libra esterlina, etc.), situaciones que inciden en que el precio de los productos se incremente. Por último, la Caja ha apoyado ciertas campañas de salud preventiva que demandaron un mayor consumo de algunos insumos.

## 6. EXCEDENTE NETO

	2001	2000
Ingresos	315.015.834	¢ 265.363.828
Gastos	305.810.415	231.743.859
Excedente de operación del período	9.205.419	¢ 33.619.969
Porcentaje del excedente con relación a ingresos	3%	12%

## 7. ESTIMACION PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2001 asciende a ¢ 21.671.991 y a ¢13.411.585 para el año 2000. Estos saldos representan un porcentaje de 16.96% para el 2001 y un 14.23% para el año 2000 del total de cuotas y documentos por cobrar (Nota 4).

## **8. INCUMPLIMIENTO CON OBLIGACIONES**

*Nada de importancia.*

## **9. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

### **Actividad de Operación**

*Las actividades de operación del Seguro de Salud generaron efectivo por un valor neto de ¢(4.210.824) (miles) y ¢1.026.303 (miles) para el año 2001 y 2000 respectivamente.*

### **Actividad de Financiamiento**

*La actividad de financiamiento, generó efectivo por ¢5.247.657 y ¢24.981.873 (miles) para el año 2001 y 2000 respectivamente.*

### **Actividad de Inversión**

*Por este concepto la partida principal corresponde a las adquisiciones netas del activo en el período por ¢17.847.559 (miles) y ¢14.173.490 (miles) y al aumento en las inversiones a largo plazo de ¢14.076.174 (miles) y ¢887.079 (miles), para 2001 y 2000 respectivamente.*

## **10. IMPACTO DE LA INFLACION**

*La inflación medida a través del índice de precios al consumidor de ingresos medios y bajos para el período 2001 y 2000 del Área Metropolitana, fue el siguiente:*

### **Porcentaje de Inflación**

2001	10.96%
2000	10.25%