



1079

MAGISTERIO NACIONAL  
SOLÓZ MUEBLES S. P. S. P. S.

AUDITORIA INTERNA

JUNTA DE PENSIONES Y  
JUBILACIONES DEL  
MAGISTERIO NACIONAL

INFORME ANUAL

2010



[www.juntadepensiones.cr](http://www.juntadepensiones.cr)



### **Misión:**

"Somos una institución de seguridad social, orientada a garantizar el retiro, mejorar la calidad y el nivel de vida de los Jubilados (as), pensionados (as) y trabajadores (as) de la educación costarricense y sus beneficiarios, mediante la defensa y ampliación de las prestaciones económicas y sociales, así como la eficiente y sostenible administración de los fondos bajo nuestra responsabilidad."

### **Visión:**

"Seremos una Institución de Seguridad Social sólida, modelo de gestión, con capital humano calificado, infraestructura y tecnología adecuada, que coadyuva en el otorgamiento de los derechos jubilatorios y de pensión, mediante una eficiente administración de los riesgos y recursos financieros; que a la vez, permita mejorar la calidad de vida de las personas trabajadoras y pensionadas de la educación."

*"En cumplimiento al último párrafo del Artículo 107 de la Ley 7531, así reformado por la Ley No. 7946, "En los tres (3) primeros meses de cada año, la Junta Directiva presentará a las organizaciones magisteriales representadas en su seno, un informe público detallado de sus labores, de la ejecución presupuestaria del año anterior con el máximo grado de detalle y del presupuesto vigente".*

**JUNTA DIRECTIVA**



MINISTERIO NACIONAL  
SOLICITUD QUE GARANTIZA SU FUTURO

AUDITORIA INTERNA

1082

## JUNTA DIRECTIVA Período 2010

Lic. Edgar Durán Delgado  
Lic. Fidel González Chavarría  
Licda. Alice Arguedas Porras  
Licda. Mercedes Hernández Vargas  
Bach. Elvin Mora Araya  
Dr. Francisco Escobar Abarca  
Sr. Octavio Carrillo Mena

Presidente  
Vicepresidente  
Secretaria  
Vocal I  
Vocal II  
Vocal III  
Vocal IV



|  |           |
|--|-----------|
| <b>PRESENTACIÓN .....</b>  | <b>4</b>  |
| <b>PROYECTOS DE LEY .....</b>  | <b>5</b>  |
| - Aprobación de la Ley No. 8721 (Expediente legislativo 14.611) .....  | 5         |
| - Ley No 8784: Eliminación del transitorio I de la Ley 8536 .....  | 6         |
| - Ley No 8777: Conformación de Tribunal Administrativo .....   | 6         |
| <b>Proyectos de Ley, que se encuentran presentados en la Asamblea Legislativa .....</b>                                | <b>7</b>  |
| - Proyecto 17402: Reforma del Artículo 70 de la Ley 7531 .....   | 7         |
| - Proyecto 17265: Reforma de la ley del impuesto sobre la renta .....  | 8         |
| - Proyecto 17561: Posibilidad de retorno de los educadores trasladados a la Caja Costarricense del Seguro Social ..... | 9         |
| - Proyecto 17562: Reforma de la Ley 7531 para reducir el porcentaje de invalidez .....                                 | 9         |
| <b>CONSTRUCCIÓN DEL EDIFICIO INSTITUCIONAL .....</b>   | <b>10</b> |
| <b>INSTITUCIONES DONDE LA JUNTA PARTICIPA .....</b>  | <b>11</b> |
| - La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional .....  | 11        |
| - La Operadora de Pensiones Vida Plena .....   | 12        |
| <b>PLATAFORMA DE SERVICIOS .....</b>   | <b>14</b> |
| - Servicios brindados .....  | 14        |
| - Ubicación de las sucursales de la Junta .....  | 16        |
| - Expedientes enviados y recibidos .....   | 17        |
| <b>CONCESIÓN DE DERECHOS .....</b>   | <b>18</b> |
| - Resolución de las gestiones .....  | 18        |
| - Inclusiones de nuevos pensionados (as) .....   | 19        |
| - Revalorización de las pensiones y jubilaciones .....   | 19        |
| - Distribución de pensionados (as) y jubilados (as) por tipo de derecho y Ley .....                                    | 19        |
| - Resoluciones del Tribunal de Trabajo .....   | 20        |
| <b>PROGRAMA DE CRÉDITO EN EL AÑO 2010 .....</b>  | <b>21</b> |
| - Fondo Especial Administrativo .....  | 21        |
| - Régimen de Capitalización Colectiva .....  | 25        |
| <b>PROGRAMA DE PRESTACIONES SOCIALES .....</b>   | <b>26</b> |
| - Actividades realizadas .....   | 26        |
| <b>PROYECCIÓN DE LA JUNTA DE PENSIONES .....</b>   | <b>29</b> |
| - Acercamiento con nuestros afiliados (as) .....   | 29        |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN COLECTIVA .....</b>                       | <b>31</b> |
| <b>ASPECTOS FINANCIEROS Y DE INVERSIONES</b>                           |           |
| <b>DE LA JUNTA DE PENSIONES .....</b>                                  | <b>39</b> |
| - Fondo de Administración –Estados Financieros .....                   | 39        |
| - Fondo de Administración –Ejecución Presupuestaria del 2010.....      | 50        |
| - Fondo de Administración –Presupuesto 2011 .....                      | 55        |
| <b>Régimen de Capitalización Colectiva (RCC).....</b>                  | <b>59</b> |
| - Estados Financieros .....  | 59        |
| - Régimen de Capitalización Colectiva - Presupuesto 2011 .....         | 62        |
| <b>ASPECTOS FINANCIEROS DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES DEL RCC...67</b> |           |
| - Reserva en formación .....   | 67        |
| - RESERVA PENSIONES EN CURSO DE PAGO .....                             | 70        |
| <b>CUMPLIMIENTO NORMATIVO.....</b>                                     | <b>75</b> |
| <b>MENSAJE FINAL .....</b>   | <b>77</b> |

Los proyectos de Ley, que se encuentran presentados en la Asamblea Legislativa son los siguientes:

### **Proyecto 17402: Reforma del Artículo 70 de la Ley 7531**

Los pensionados (as) y Jubilados (as) del Magisterio Nacional deben pagar una cotización, la cual fue introducida en forma injusta, principalmente porque la cotización que como activo se consigno, debió ser suficiente para disfrutar de su pensión; sin embargo, la realidad es que nunca fue creado el fondo previsional, tal y como lo estableció la Ley 2248, razón por la cual a finales de los noventas se recurrió ha imponer una cotización sobre los montos de las pensiones. Lo anterior, desde luego que esto se hizo con el único propósito de contener el costo, lo que se puede ver como una medida meramente económica, sin importar en cuanto afectaría los ingresos de las y los pensionados del Magisterio Nacional.

Con el objetivo de mitigar este impacto en los montos de pensiones, se ha propuesto un proyecto de ley, orientado a resolver el problema que se presenta en los montos de pensiones, que en un inicio están exento de la cotización, por recibir una pensión inferior a dos veces el salario mínimo de la Administración Publica, pero que por efecto de un ajuste o aumento por costo de vida superan dicho monto, se ven obligados a una cotización superior de un 10% de su monto de pensión, esta aplicación provoca que muchos pensionados (as) reciban una deducción real en su monto de pensión en lugar de un aumento por efecto del ajuste por costo de vida.

Actualmente el proyecto de ley 17.402, pretende corregir esta situación, dicho proyecto se encuentra en primer lugar en la Plena Tercera, que es la comisión de la Asamblea Legislativa. En este momento, hay que esperar para ver que va a suceder con dicho proyecto, después del primero de mayo, que es cuando se retome dicho tema en la comisión.

En todo caso, las diferentes Organizaciones Magisteriales que conforman el Foro de Presidente y Secretarios del Magisterio Nacional, han propuesto que se analice la posibilidad de una derogación del artículo 70 de la Ley 7531 y sus reformas, lo cual significa que en un plazo de ocho o nueve años, ningún pensionado (a) del Magisterio Nacional cotizaría de acuerdo a lo que establece dicho artículo.

Hasta el día de hoy, lo que se ha cotizado por concepto del artículo 70 supera los ciento cincuenta mil millones de colones, de ahí la necesidad de que dicho artículo sea totalmente derogado, principalmente porque las y los pensionados ya cotizaron como activo para recibir una pensión justa, equitativa y digna, y este artículo no viene a representar más que una doble cotización.

Los proyectos de Ley, que se encuentran presentados en la Asamblea Legislativa son los siguientes.

### **Proyecto 17402: Reforma del Artículo 70 de la Ley 7531**

Los pensionados (as) y Jubilados (as) del Magisterio Nacional deben pagar una cotización, la cual fue introducida en forma injusta, principalmente porque la cotización que como activo se consigno, debió ser suficiente para disfrutar de su pensión; sin embargo, la realidad es que nunca fue creado el fondo previsional, tal y como lo estableció la Ley 2248, razón por la cual a finales de los noventas se recurrió ha imponer una cotización sobre los montos de las pensiones. Lo anterior, desde luego que esto se hizo con el único propósito de contener el costo, lo que se puede ver como una medida meramente económica, sin importar en cuanto afectaría los ingresos de las y los pensionados del Magisterio Nacional.

Con el objetivo de mitigar este impacto en los montos de pensiones, se ha propuesto un proyecto de ley, orientado a resolver el problema que se presenta en los montos de pensiones, que en un inicio están exento de la cotización, por recibir una pensión inferior a dos veces el salario mínimo de la Administración Publica, pero que por efecto de un ajuste o aumento por costo de vida superan dicho monto, se ven obligados a una cotización superior de un 10% de su monto de pensión, esta aplicación provoca que muchos pensionados (as) reciban una deducción real en su monto de pensión en lugar de un aumento por efecto del ajuste por costo de vida.

Actualmente el proyecto de ley 17.402, pretende corregir esta situación, dicho proyecto se encuentra en primer lugar en la Plena Tercera, que es la comisión de la Asamblea Legislativa. En este momento, hay que esperar para ver que va a suceder con dicho proyecto, después del primero de mayo, que es cuando se retome dicho tema en la comisión.

En todo caso, las diferentes Organizaciones Magisteriales que conforman el Foro de Presidente y Secretarios del Magisterio Nacional, han propuesto que se analice la posibilidad de una derogación del artículo 70 de la Ley 7531 y sus reformas, lo cual significa que en un plazo de ocho o nueve años, ningún pensionado (a) del Magisterio Nacional cotizaría de acuerdo a lo que establece dicho artículo.

Hasta el día de hoy, lo que se ha cotizado por concepto del artículo 70 supera los ciento cincuenta mil millones de colones, de ahí la necesidad de que dicho artículo sea totalmente derogado, principalmente porque las y los pensionados ya cotizaron como activo para recibir una pensión justa, equitativa y digna, y este artículo no viene a representar más que una doble cotización.

El proyecto 17.402 ha logrado avanzar satisfactoriamente en la Asamblea Legislativa, en primer término se logró delegar a la Comisión Plena Tercera; asimismo, producto de las negociaciones políticas se redactó una moción para ubicar el proyecto en el primer lugar de la Agenda de dicha Comisión, como así se logró. No obstante, por encontrarse la Asamblea Legislativa en el período de sesiones extraordinarias, será hasta el mes de mayo que inicie la discusión por el fondo.

### **Proyecto 17.265: Reforma a la ley del impuesto sobre la renta**

Los pensionados (as) y jubilados (as) del Magisterio Nacional, desde la reforma del año 1995 con la ley 7531, han sufrido las consecuencias de la inexistencia del fondo de pensiones, por ello, se les ha grabado de manera injusta y desproporcionada con varias contribuciones, como el impuesto sobre la renta.

Ante este panorama, surge la iniciativa de buscar la eliminación del impuesto a la renta, por ello, se propuso el expediente 17.265.

Este proyecto propone aumentar el tope a partir del cual inicie el cobro del impuesto sobre la renta, elevándolo a 2310 unidades de desarrollo (¢1.660.000).

El proyecto se encuentra en la Comisión de Asuntos Hacendarios, de la Asamblea Legislativa.

### **Proyecto 17561: Posibilidad de retorno de los educadores trasladados a la Caja Costarricense del Seguro Social**

Este proyecto fue elaborado en la Junta de Pensiones y aprobado en el Foro de Presidentes y Secretarios (as) Generales, el cual busca modificar la prohibición de la Ley 7531 de permitir el regreso al Magisterio de los trabajadores de la educación que optaron por trasladarse voluntariamente a la CCSS.

Esta iniciativa de ley, fue aprobada en la Comisión de Ciencia, Tecnología y Educación de la Asamblea Legislativa, el cual permite que en el plazo de 18 meses, las personas que se trasladaron a la CCSS decidan en ese plazo si se trasladan o no al Magisterio Nacional.

El proyecto se trasladó al orden del día del Plenario Legislativo, por lo que el proceso a según es planear la estrategia para lograr que se delegue a una Comisión con Potestad Legislativa Plena.

El 17 de febrero del 2011, se elaboró y presentó una moción firmada por Diputados y Diputadas de varias fracciones legislativas, para delegar el proyecto de la Comisión Plena. Sin embargo, al estar la Asamblea Legislativa en período de sesiones extraordinarias, esta moción se conocerá hasta el próximo mes de mayo.

### **Proyecto 17562: Reforma de la Ley 7531 para reducir el porcentaje de invalidez**

Lamentablemente este proyecto fue dictaminado negativamente por la Comisión de Asuntos Hacendarios, a pesar del espíritu social que buscaba esta iniciativa al pasar de un 66% a un 40% de invalidez, para adquirir una pensión por el Régimen del Magisterio Nacional.

## **CONSTRUCCIÓN DEL EDIFICIO INSTITUCIONAL**

En el mes de diciembre de 2010, se realizó el acto de inauguración del nuevo edificio corporativo de la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional.

El proyecto de construcción fue aprobado por la Junta Directiva en sesión ordinaria no.135-2009, con seis pisos y un sótano. La empresa que realizó el proceso de construcción fue la Constructora Gonzalo Delgado S.A.

Este inmueble ofrecer a la membresía un mejor espacio físico, para la atención de sus trámites, gestiones de pensión o jubilación, talleres y actividades.

## **INSTITUCIONES DONDE LA JUNTA PARTICIPA**

El Magisterio Nacional ha sido exitoso creando instituciones con fines económicos, como es el caso de la Junta de Pensiones, Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande, Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional. Posteriormente, con el soporte de esas instituciones se han constituido otras en ese mismo orden socio económico, donde cada una con su aporte ha llevado más beneficios a nuestra membresía.

En ese esfuerzo conjunto, se creó la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional, el cual la Junta es dueña de la tercera parte de las acciones.

### **La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio.**

#### **Reseña Histórica:**

Se crea en virtud del artículo 177 de la Ley 6997 del 24 de julio de 1985, que estableció su fundación con el aporte de capital de las tres organizaciones de economía solidaria del Magisterio Nacional: Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande, Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio y Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional. El espíritu de esta ley, es que el funcionamiento de la Corporación permita brindar los servicios que se definan a todos los servidores activos, jubilados (as) y pensionados (as) del sector educativo.

La Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional se dedica desde hace más de 25 años a la prestación de servicios a la membresía magisterial. Su actividad principal es el servicio funerario, por medio de Funeraria del Magisterio, que cuenta con trece sucursales en el país: San José, Heredia, Cartago, Alajuela, Puntarenas, Desamparados, Pérez Zeledón, Turrialba, San Ramón, Ciudad Neilly, Liberia, Santa Cruz y Nicoya.

Adicionalmente, con el propósito de incrementar su eficiencia ingresó en la actividad de floristería para autoabastecimiento y ha incursionado con éxito en este nuevo mercado.

Entre las ventajas y beneficios que ofrece la Corporación a la membresía magisterial es el acceso a los bienes y servicios en mejores condiciones que las de mercado, con la mejor calidad y facilidades.

#### **Precio y calidad del servicio:**

Parte de la visión estratégica, que ha posicionado a Funeraria del Magisterio como una de las mejores en el país, está la excelencia en el servicio y sus precios que se distinguen por adecuarse a las necesidades del cliente; es por ello, que en comparación con el año 2004, en el 2010 la Corporación incrementó la cantidad de servicios atendidos en 19.5% o 385 servicios más, con un incremento en el tiquete promedio elegido por el cliente, de apenas 2%.

**Cuadro # 1**  
**Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional**  
**Cantidad de Servicios atendidos y tiquete promedio**  
**Período 2004 al 2010**

AUDITORIA INTERNA

| <b>Año</b> | <b>Cantidad</b> | <b>Precio Promedio</b> | <b>Variación</b> |
|------------|-----------------|------------------------|------------------|
| 2004       | 1979            | 825,298                |                  |
| 2005       | 2005            | 585,166                | -29.10%          |
| 2006       | 2062            | 605,083                | -26.68%          |
| 2007       | 2220            | 629,996                | -23.66%          |
| 2008       | 2247            | 790,642                | -4.20%           |
| 2009       | 2211            | 831,851                | 0.79%            |
| 2010       | 2364            | 841,811                | 2.00%            |

Fuente: Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional

**Resultados (Utilidad y ROI):**

En aras de mantener el valor del dinero en el tiempo, la Corporación efectúa una administración correcta de sus recursos, de manera que se cumpla con la expectativa de las entidades socias y se contribuya al alcance de la tasa de rendimiento requerida por los diferentes fondos que administra cada una de ellas, para hacerle frente a sus compromisos futuros.

Es por ello, que gracias a la toma de decisiones en tiempo y a la visión vanguardista que ha predominado, hoy día se obtienen rendimientos superiores hasta en un 547% en comparación del año 2006. La estrategia en de ventas, un estricto control en los costos y gastos, y la creación de convenios estratégicos, han sido factores fundamentales en la obtención de estos resultados.

**Cuadro # 2**  
**Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional**  
**Utilidad Neta**  
**Período 2006 al 2010**  
**(cifras en millones de colones)**

| <b>PERIODO</b> | <b>UTILIDAD NETA</b> | <b>INCREMENTO</b> |
|----------------|----------------------|-------------------|
| 2006           | 56.10                | 0%                |
| 2007           | 108.00               | 93%               |
| 2008           | 190.60               | 240%              |
| 2009           | 285.00               | 408%              |
| 2010           | 362.90               | 547%              |

Fuente: Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional

El rendimiento sobre el patrimonio (ROI) es la tasa de rendimiento que obtienen las entidades socias sobre la inversión que mantienen en la Corporación, y alcanzó un 26.50% para el presente periodo en 17.68% el rendimiento mínimo requerido (IPC+3).

AUDITORIA INTERNA

**Cuadro # 3**  
**Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional**  
**Rendimiento sobre el patrimonio**  
**Período 2009 - 2010**

|                                     | 2010          | 2009          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Patrimonio año anterior             | 1,369,742,257 | 1,084,804,090 |
| Utilidad del período                | 362,916,410   | 285,056,169   |
| ROI                                 | 26.50%        | 26.28%        |
| IPC                                 | 5.82%         | 4.05%         |
| IPC+3                               | 8.82%         | 7.05%         |
| RENDIMIENTO POR ENCIMA DEL ESPERADO | 17.68%        | 19.23%        |
|                                     | 242,105,143   | 208,577,480   |

Fuente: Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional

**Resultado Auditoría Externa:**

Los resultados económicos de la Corporación son sometidos a Auditorías Externas, los períodos 2009 y 2010 fueron auditados por el despacho Gutiérrez Marín y Asociados, firma Miembro independiente de Moore Stephens International Limited. El despacho emitió una opinión limpia sobre los estados financieros de la Corporación para los períodos 2009 y 2010, dándoles seguridad a los socios y clientes sobre la gestión de esta entidad.

** La Operadora de Pensiones Vida Plena.**

Con la aprobación de la Ley de Protección al Trabajador No. 7983, se abrió un nuevo espacio para que el Magisterio Nacional implementará un proyecto, de gran valor económico con visión de futuro para las y los trabajadores de la educación costarricense.

De esta forma, la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional, la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional y la Caja de ANDE, unieron esfuerzos y aportaron el capital respectivo, para fundamentar una nueva organización magisterial denominada "Vida Plena, Operadora de Pensiones del Magisterio Nacional".

Los resultados sobre el crecimiento de la Operadora de Pensiones Vida Plena durante el período del 2005 al 2010, se muestran, en el siguiente cuadro.

**Cuadro # 4**  
**Crecimiento de la Operadora de Pensiones Vida Plena**  
**Período 2005 al 2010**  
**(Cifras en colones)**



| <i>Año</i> | <i>Crecimiento</i> |
|------------|--------------------|
| 2005       | 50.334.249.848     |
| 2006       | 59.531.084.564     |
| 2007       | 76.186.277.767     |
| 2008       | 95.171.090.334     |
| 2009       | 143.508.537.249    |
| 2010       | 208.552.334.803    |

Fuente: Vida Plena, Operadora de Pensiones

Según información de la Superintendencia de Pensiones, la Operadora de Pensiones Vida Plena:

- Ha obtenido la rentabilidad anual más alta, con respecto al resto de las operadoras del país, tanto para el Régimen Obligatorio de Pensiones (Pensión Obligatoria), como para el Fondo de Capitalización Laboral (FCL).
- Obtuvo una meritoria calificación de 94.34% a la Evaluación de Riesgo Operativo con corte al 31 de diciembre 2010, siendo esta una de las más altas notas de la industria.

Para mayor información pueden acceder al sitio web [www.vidaplenu.fi.cr](http://www.vidaplenu.fi.cr).



## PLATAFORMA DE SERVICIOS TERNA

La Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional, siempre ha buscado alternativas dentro de sus posibilidades económicas, para ofrecer un servicio eficiente y eficaz, razón por la cual ha realizado inversiones en el campo de la tecnología, del personal humano, mejoramiento de la infraestructura física y en las once sucursales ubicadas en todo el territorio nacional.

Para mantener un nivel óptico en la prestación de los servicios, periódicamente la institución realiza evaluaciones a lo interno, con el fin de determinar la satisfacción del servicio y medir las necesidades de nuestra membresía, lo cual nos ha permitido tomar acciones para lograr una atención célere en ventanillas, reducir los tiempos de espera, adquirir e implementar una tecnología moderna en la central telefónica (Call Center), la Junta Digital, la página Web ([www.pensiones.co.cr](http://www.pensiones.co.cr)), el expediente digitalizado y el posicionamiento de las sucursales distribuidas en todo el país, buscando en todo momento la excelencia en la calidad del servicio brindado. Por otra parte, el personal que se desempeña en la Plataforma de Servicios constantemente recibe capacitación con el propósito de ofrecer un servicio de alto nivel.

Dentro de las actividades de mejoramiento continuo en el año 2010, se realizaron importantes mejoras en el centro de comunicaciones o Call Center, que le permiten a los pensionados acceder vía telefónica la información en tiempo real. Asimismo, se dispone de un sistema de respuesta interactiva de voz, conocido como IVR, el cual permite las 24 horas, los 365 días del año, brindar la información a los usuarios, en aspectos tales como: créditos, desgloses, estados de sus trámites, cotizaciones reportadas al Régimen de Capitalización Colectiva, entre otros.

### *Servicios brindados*

Durante el año 2010 en Oficinas Centrales se brindaron un total de **143.559** servicios, tales como constancias, desgloses, fotocopias de expedientes, confección de carnet de pensionados (as), solicitudes de pensión, revisiones, períodos fiscales vencidos, estudios integrales, recursos de apelación, reconocimiento de anuales, acrecimientos, recursos de revocatoria, recursos de reconsideración, postergación activos, indemnización, solicitudes de ingreso al Régimen, entre otros. Asimismo, se brindó atención personalizada por parte de los Ejecutivos de Servicio a **16.761** personas.

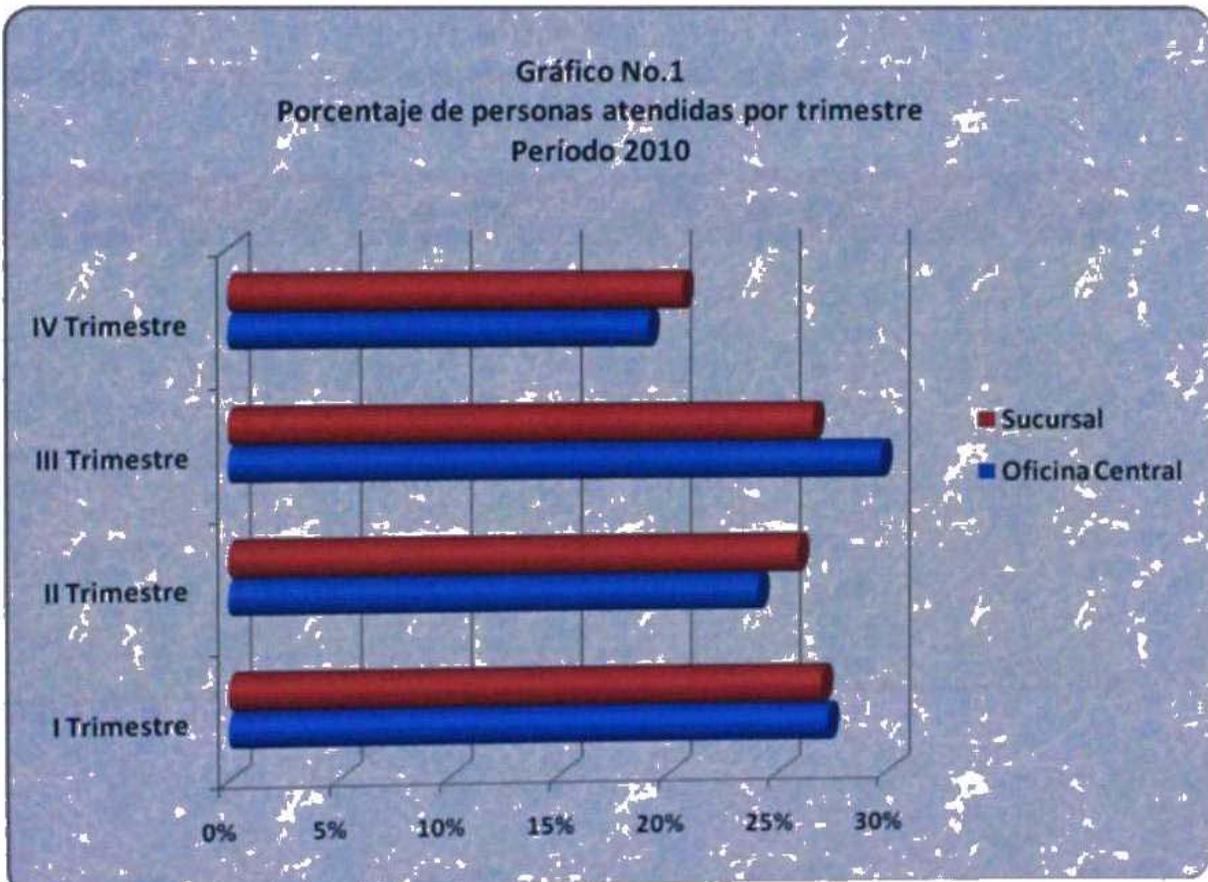
La Junta tiene distribuidas once sucursales, lo cual ha coadyuvado en la mejora de los servicios que brinda la Institución, esto se refleja en la cantidad de personas que hacen uso de estos servicios descentralizados. Para el año 2010, la asistencia en nuestras sucursales ascendió a **75.691** personas.

En el siguiente cuadro puede apreciarse la distribución de las personas atendidas durante el período del informe:

**Cuadro #5**  
**Cantidad de personas atendidas por trimestre**  
**Período 2010**

| Sede            | I Trimestre   | II Trimestre  | III Trimestre | IV Trimestre  | Total          | Porcentaje  |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------|
| Oficina Central | 19.134        | 16.893        | 20.848        | 13.371        | 70.246         | 48%         |
| Sucursales      | 20.409        | 19.577        | 20.113        | 15.592        | 75.691         | 52%         |
| <b>TOTALES</b>  | <b>39.543</b> | <b>36.470</b> | <b>40.961</b> | <b>28.963</b> | <b>145.937</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Departamento de Plataforma de Servicios



Fuente: Departamento de Plataforma de Servicios

Por medio del Call Center, se atendieron **125.284** llamadas, en la prestación de servicios tales como consultas de estado del trámite, requisitos y estados de créditos, información sobre el Régimen, entre otras.

Uno de los principales objetivos de la Junta de Pensiones, es que la membresía conozca el resultado de sus gestiones, por lo que se enviaron **10.149** comunicados, distribuidos en **2.071** informes de recursos de apelación para ser elevados al Tribunal Administrativo de la Seguridad Social y resoluciones que ingresaron a la Junta, así como **8.078** casos correspondientes a derechos conocidos por la Junta Directiva.



### *Ubicación de las sucursales de la Junta a lo largo del territorio nacional*

Se cuenta a la fecha con once sucursales, las cuales se encuentran ubicadas en las siguientes localidades: Alajuela, Cartago, Ciudad Neilly, Ciudad Quesada, Heredia, Liberia, Limón, Pérez Zeledón, Puntarenas, San Ramón y Santa Cruz.

Las sucursales han logrado atender una cantidad considerable de pensionadas y pensionados en el año 2010, como se refleja en el siguiente cuadro:

**Cuadro # 6**  
**Cantidad de personas atendidas en las sucursales de la Junta**  
**Por trimestre en el período 2010**

| SUCURSAL       | I Trimestre   | II Trimestre  | III Trimestre | IV Trimestre  | TOTAL         | PORCENTAJE  |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| Heredia        | 5 033         | 4.641         | 5.010         | 3.851         | <b>18.535</b> | <b>24%</b>  |
| Cartago        | 2.159         | 2.124         | 2.456         | 1.691         | <b>8.430</b>  | <b>12%</b>  |
| San Ramón      | 2.509         | 2.426         | 2.089         | 1.804         | <b>8.828</b>  | <b>12%</b>  |
| Alajuela       | 1.926         | 2.303         | 2.719         | 2.067         | <b>9.015</b>  | <b>12%</b>  |
| Liberia        | 1.900         | 1.774         | 1.724         | 1.379         | <b>6.777</b>  | <b>9%</b>   |
| Pérez Zeledón  | 1.960         | 1.708         | 1.572         | 1.267         | <b>6.507</b>  | <b>9%</b>   |
| Puntarenas     | 1.328         | 1.287         | 1.286         | 937           | <b>4.838</b>  | <b>6%</b>   |
| Santa Cruz     | 1.586         | 1.506         | 1.324         | 1026          | <b>5.442</b>  | <b>7%</b>   |
| Ciudad Quesada | 898           | 823           | 873           | 719           | <b>3.313</b>  | <b>4%</b>   |
| Limón          | 819           | 692           | 751           | 629           | <b>2.891</b>  | <b>4%</b>   |
| Ciudad Neilly  | 291           | 293           | 309           | 222           | <b>1.115</b>  | <b>1%</b>   |
| <b>TOTAL</b>   | <b>20.409</b> | <b>19.577</b> | <b>20.113</b> | <b>15.592</b> | <b>75.691</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Departamento Plataforma de Servicios

La Junta durante el año 2010, remitió a la Dirección Nacional de Pensiones, un total de **8.928** expedientes y se recibieron **9.876** casos por parte de dicha dependencia.

A diciembre 2010, se registró un saldo acumulado de **2.006** expedientes en poder de la Dirección Nacional de Pensiones. Es importante indicar, que la Junta ha realizado gestiones para la coordinación permanente con esta dependencia, con la finalidad de normalizar la cantidad de expedientes que mantienen en su poder, para así disminuir los plazos de resolución.

## **CONCESIÓN DE DERECHOS**

### *Resolución de las gestiones*

La Junta de Pensiones siempre ha luchado para que los derechos de nuestros pensionados (as) y jubilados (as) se respeten conforme lo establece la normativa vigente, por tal motivo, se ha mantenido una estrecha relación con la Dirección Nacional de Pensiones y con la Tesorería Nacional de Hacienda.

En aras de agilizar la resolución de los derechos de pensión y mejorar la calidad en el servicio brindado, se han ejecutado esfuerzos y acciones permanentes a través del desarrollo de proyectos relacionados con mejoras organizacionales; así como, ajustes tecnológicos en los sistemas informáticos, que permitan simplificar los procesos de declaratoria de los derechos.

Durante el año 2010, la institución atendió las solicitudes de nuestras y nuestros afiliados, como se describe a continuación:

**Cuadro # 7**  
**Resolución de las gestiones**  
**Período 2010**

| <b>TIPO DE DERECHO</b>     | <b>CANTIDAD DE GESTIONES</b> |
|----------------------------|------------------------------|
| Períodos fiscales vencidos | 5.737                        |
| Revisiones                 | 1.488                        |
| Ordinaria                  | 643                          |
| Otros                      | 473                          |
| Sucesiones                 | 378                          |
| RCC                        | 240                          |
| Extraordinaria o invalidez | 128                          |

|              |              |
|--------------|--------------|
| Anualidades  | 48           |
| <b>TOTAL</b> | <b>9.135</b> |

Fuente. Depto. Concesión de Derechos



### *Inclusión de nuevos (as) pensionados (as)*

La planilla de pensionadas y pensionados del Régimen Transitorio de Reparto, para el período examinado, se incrementó en 1.195 personas, lo que representa un monto de ¢771 millones.

### *Revalorización de las pensiones y jubilaciones*

La Junta en cumplimiento a la normativa vigente, realizó los pagos por costo de vida a las pensiones, según los porcentajes o montos acordados por las autoridades de Gobierno, el Poder Ejecutivo o las instituciones de Educación Superior Estatales. La aplicación de estos pagos generó un incremento en la planilla de ¢3.073 mil millones; además, se realizaron los pagos retroactivos por un monto de ¢8.779 mil millones.

### *Estudios Integrales*

Por otra parte, se resolvió un total de 2.097 solicitudes de estudios integrales, los cuales obedecen a nueva documentación que hace variar el monto de la pensión por no haberse considerado con anterioridad, como por ejemplo componentes salariales.

### *Períodos Fiscales Vencidos*

En cuanto al pago de períodos fiscales vencidos o las denominadas facturas de Gobierno, en el año 2010 se pagó un total de 5.362 casos por un monto de ¢5.273 millones.

### *Distribución de pensionados (as) y jubilados (as) por tipo de derecho*

La distribución de pensionados (as) y jubilados (as) por tipo de derecho, correspondiente al período 2010, se presenta en el cuadro siguiente:

**Cuadro # 8**  
**Cantidad de pensionados (as) por tipo de derecho y Ley**  
**Período 2010**

| Ley | Ordinarias | Vejez | Sucesiones | Extraordinarias | Total | % |
|-----|------------|-------|------------|-----------------|-------|---|
|-----|------------|-------|------------|-----------------|-------|---|



|              |               |              |              |              |               |             |
|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| 2248         | 20.441        | 4.167        | 3.132        | 956          | 28.696        |             |
| 7268         | 5.173         | 704          | 436          | 486          | 6.799         |             |
| 7531         | 392           | 357          | 539          | 558          | 6.799         |             |
| <b>Total</b> | <b>26.006</b> | <b>5.228</b> | <b>4.107</b> | <b>2.000</b> | <b>37.341</b> | <b>100%</b> |

Fuente Depto. Concesión de Derechos

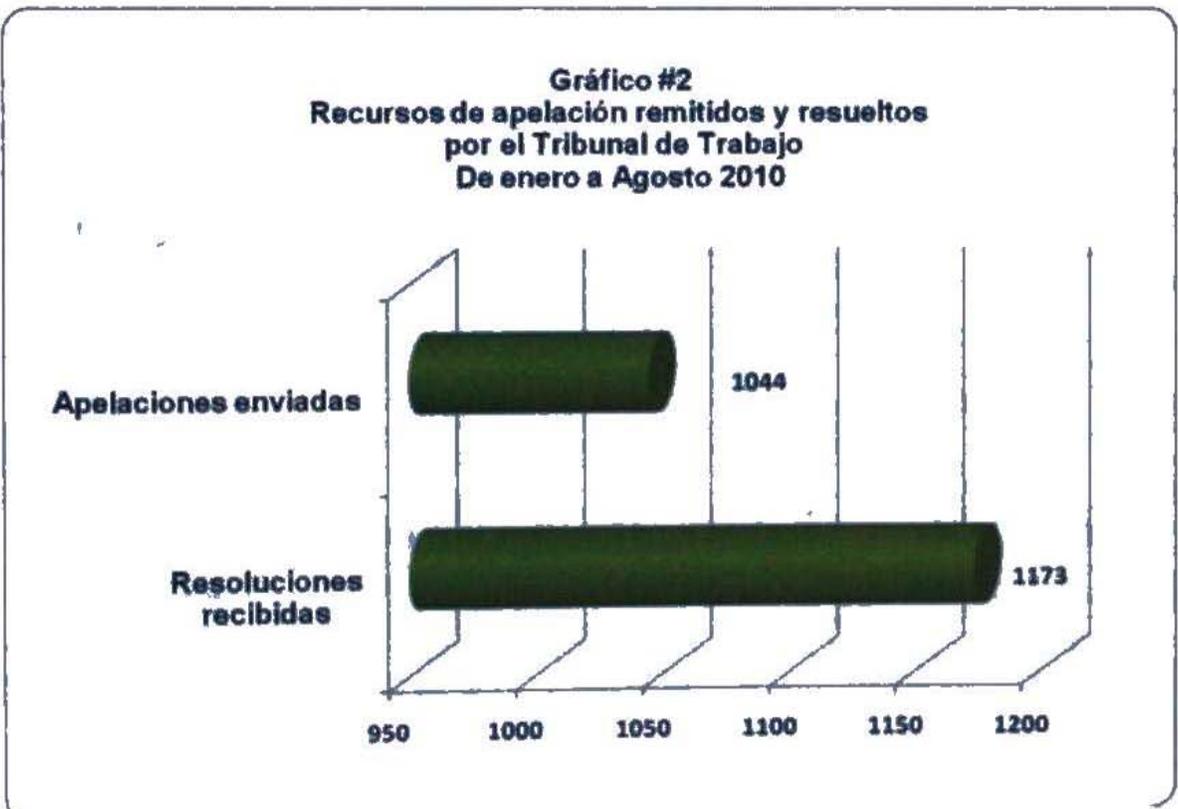
AUDITORIA INTERNA

### Resoluciones del Tribunal de Trabajo

Durante el período 2010 el Tribunal de Trabajo y el nuevo Tribunal Administrativo de la Seguridad Social resolvieron un total de 1.213 apelaciones.

Es importante indicar, que se recibieron por parte del Tribunal de Trabajo 597 resoluciones de incompetencia.

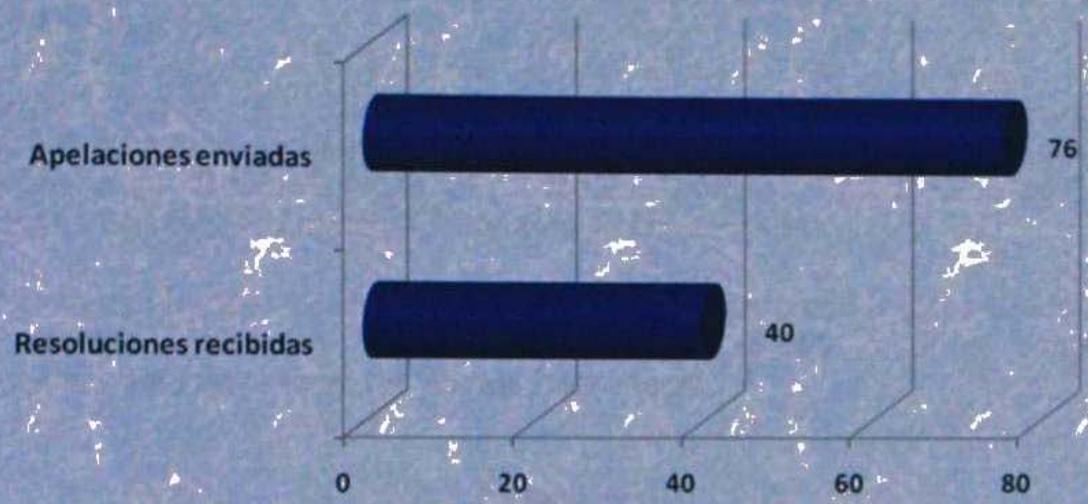
En el siguiente gráfico se refleja el comportamiento de los recursos de apelación remitidos y resueltos por ambos Tribunales, para el período 2010:



Fuente Departamento Legal



**Gráfico #3**  
**Recursos de apelación remitidos y resueltos por el Tribunal**  
**Administrativo de la Seguridad Social**  
**De Setiembre a Diciembre 2010**



Fuente: Departamento Legal

A continuación se presenta el detalle por trimestre de los saldos de apelaciones pendientes de resolver por parte del nuevo Tribunal Administrativo, durante el período 2010

**Cuadro # 9**  
**Apelaciones pendientes en el Tribunal de Administrativo**  
**Por trimestre en el período 2010**

| TRIMESTRE | SALDO |
|-----------|-------|
| I         | 727   |
| II        | 590   |
| III       | 794   |
| IV        | 789   |

Nota: Por disposición de la Sala Primera de la Corte, se trasladaron las apelaciones pendientes de resolver por parte del Tribunal de Trabajo al nuevo Tribunal Administrativo de la Seguridad Social.

Fuente: Departamento Legal

**PROGRAMA DE CRÉDITO**

Fondo Especial Administrativo

El objetivo del programa de crédito institucional, es satisfacer de manera eficiente los requerimientos económicos de nuestros (as) pensionados (as) y jubilados (as).

Permite a la membresía disponer de recursos a tasas de interés y plazos razonables, en aras de mantener un mejor nivel y calidad de vida de nuestra membresía.

Los pensionados (as), jubilados (as) del Magisterio Nacional y a pensionados (as) por derechos sucesorios, disponen de las líneas de crédito dirigidas a las siguientes necesidades: Gastos Personales, Urgencia, Salud, Pago de Deuda, Derecho Sucesorio, Servicios Funerales y Microempresa.

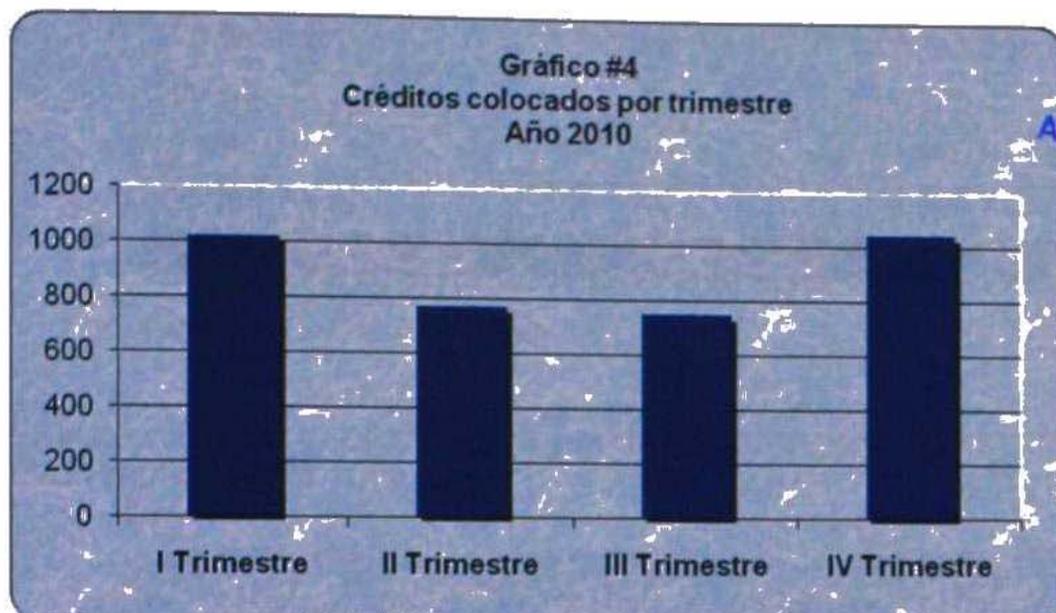
En el siguiente cuadro se muestra la colocación de créditos del período 2010, el resultado total de la colocación fue de 3.595 créditos otorgados, principalmente en la línea de Gastos Personales.

**Cuadro # 10**  
**Operaciones formalizadas según línea de crédito**  
**Período 2010**

| <u>Línea de Crédito</u> | <u>Tasas de interés</u> | <u>Plazo (años)</u> | <u>No. de Créditos</u> | <u>Monto (colones)</u> | <u>Porcentaje %</u> |
|-------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| Gastos Personales       | 15%                     | 5                   | 3.390                  | 6,221,932,047 00       | 97.29%              |
| Salud                   | 11%                     | 5                   | 156                    | 122,995,572.00         | 1 92%               |
| Urgencia                | 14%                     | 5                   | 31                     | 25,019,125 00          | 0,39%               |
| Pago de Deuda           | 16%                     | 7                   | 10                     | 18,434,254.00          | 0,29%               |
| Derecho Sucesorio       | 15%                     | 5                   | 6                      | 5,300,000 00           | 0.08%               |
| Servicios Funerarios    | 14%                     | 5                   | 2                      | 1,692,589.00           | 0 03%               |
| <b>TOTALES</b>          |                         |                     | <b>3.595</b>           | <b>6.395.373.587</b>   | <b>100%</b>         |

Fuente: Depto. Financiero Contable

El siguiente gráfico ilustra para el período 2010, el número de créditos aprobados por trimestre.



Fuente: Depto. Financiero Contable

La colocación del programa de crédito para el período examinado ascendió a un monto total de ₡6.395 millones (Seis mil trescientos noventa y cinco millones de colones).

Los pensionados (as) y Jubilados (as), pueden gestionar los créditos personalmente, por la central telefónica, por la página web de la institución [www.pensiones.co.cr](http://www.pensiones.co.cr), o en cualquiera de las once sucursales ubicadas en todo el país.

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de los créditos en oficinas centrales y sucursales.

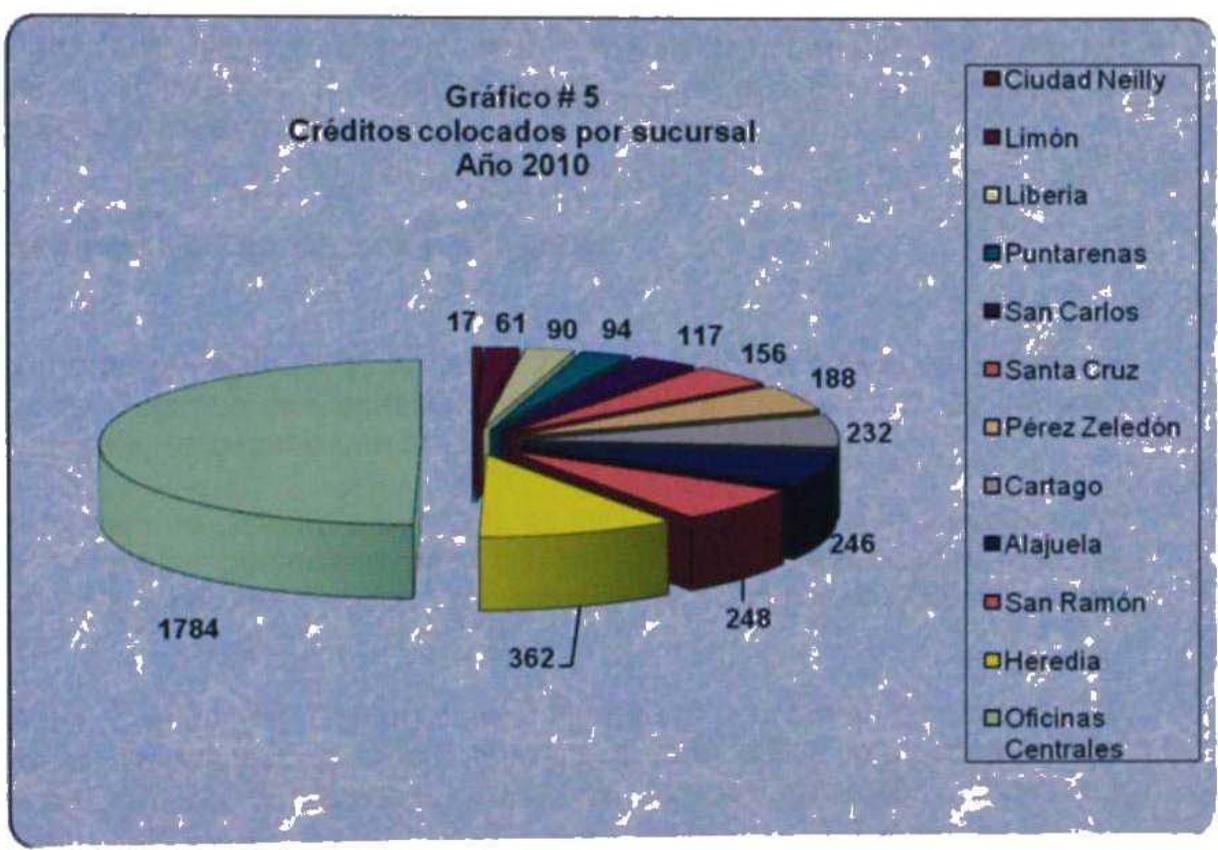
**Cuadro # 11**  
**Colocación de créditos Al 31 de diciembre 2010**

| Sucursal           | No. Créditos | Monto (colones)  |
|--------------------|--------------|------------------|
| Oficinas Centrales | 1 784        | 3,251,248,607 00 |
| Heredia            | 362          | 677,659,047 00   |
| San Ramón          | 248          | 445,906,007 00   |
| Alajuela           | 246          | 403,279,969 00   |
| Cartago            | 232          | 417,946,499 00   |
| Pérez Zeledón      | 188          | 301,141,088 00   |
| Santa Cruz         | 156          | 266,459,915 00   |
| San Carlos         | 117          | 220,558,134 00   |

|               |              |                      |
|---------------|--------------|----------------------|
| Puntarenas    | 94           | 148,562,000 00       |
| Liberia       | 90           | 152,695,444 00       |
| Limón         | 61           | 80,416,800 00        |
| Ciudad Neilly | 17           | 29,500,000 00        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3.595</b> | <b>6,395,373,587</b> |

Fuente: Depto. Financiero Contable

El siguiente gráfico refleja la distribución del número de casos colocados en las sucursales de la institución.



Fuente: Depto. Financiero Contable

En el siguiente cuadro, se presenta la distribución de los créditos formalizados, agrupados por provincia, como se desprende del mismo, el mayor porcentaje de concentración es en el Valle Central:

**Cuadro # 12**  
Colocación de créditos por provincia  
Al 31 de diciembre 2010

| Provincia | No. Casos | Porcentaje % |
|-----------|-----------|--------------|
|-----------|-----------|--------------|



|              |              |             |
|--------------|--------------|-------------|
| San José     | 1235         | 34%         |
| Alajuela     | 755          | 21%         |
| Cartago      | 415          | 12%         |
| Heredia      | 603          | 17%         |
| Guanacaste   | 292          | 8%          |
| Puntarenas   | 175          | 5%          |
| Limón        | 120          | 3%          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3.595</b> | <b>100%</b> |

Fuente: Departamento Financiero Contable

Para el año 2010, se logró que los créditos fueran tramitados el mismo día en que fueron solicitados, lo anterior según cumplimiento de requisitos y disponibilidad presupuestaria.

### Régimen de Capitalización Colectiva

Con la entrada en vigencia de la Ley 8721, se habilitó la opción para destinar recursos del Régimen de Capitalización Colectiva, al otorgamiento de créditos a la membresía, esto como una forma de inversión.

A partir del mes de diciembre de 2009, se inició con el programa de crédito de la línea de gastos personales para los activos (as) y pensionados (as) del Magisterio Nacional con Fondos provenientes del Régimen de Capitalización Colectiva.

El Área de Crédito del Departamento Financiero Contable, procesó 4.378 operaciones crediticias del RCC durante el año 2010, por un total de ₡13,983,882,499.92 formalizadas tanto en oficinas centrales, como en sucursales.

El siguiente cuadro, muestra la distribución por sucursal:

**Cuadro # 13**  
**Colocación de créditos por sucursal**  
**Al 31 de diciembre 2010**

| Sucursal           | Cantidad | Monto (colones)  |
|--------------------|----------|------------------|
| Oficinas Centrales | 2037     | 6,641,605,830.92 |
| Heredia            | 406      | 1,293,243,962.00 |



MINISTERIO NACIONAL  
DE EDUCACIÓN

**AUDITORIA INTERNA**

|               |              |                          |
|---------------|--------------|--------------------------|
| San Ramón     | 393          | 1,484,499,000.00         |
| Alajuela      | 305          | 989,859,707.00           |
| Pérez Zeledón | 298          | 990,360,000.00           |
| Santa Cruz    | 243          | 616,900,000.00           |
| Liberia       | 176          | 486,010,000.00           |
| Cartago       | 167          | 471,800,000.00           |
| Puntarenas    | 146          | 386,050,000.00           |
| Limón         | 94           | 288,480,000.00           |
| San Carlos    | 67           | 205,050,000.00           |
| Ciudad Neilly | 46           | 130,024,000.00           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>4.378</b> | <b>13,983,882,499.92</b> |

Fuente: Departamento Financiero Contable

Para el 2010 se tramitaron 43 créditos personales con garantía hipotecaria, para un monto total de colocación con esta garantía de ₡387.200.000,00.

El porcentaje de morosidad que se observó durante el 2010 para la cartera de crédito del Régimen de Capitalización Colectiva fue de:

**Cuadro # 14**  
**Morosidad Cartera Crediticia del RCC**  
**De enero a diciembre 2010**

| Mes     | Mora legal     | %<br>Morosidad |
|---------|----------------|----------------|
| Enero   | -              | 0.00%          |
| Febrero | 8,583,224.58   | 0.53%          |
| Marzo   | 32,595,415.17  | 1.19%          |
| Abril   | 52,459,743.87  | 1.21%          |
| Mayo    | 164,529,826.84 | 2.74%          |
| Junio   | 87,437,006.54  | 1.13%          |
| Julio   | 113,798,575.93 | 1.26%          |



|           |                |       |
|-----------|----------------|-------|
| Agosto    | 157,671,128.63 | 1.57% |
| Setiembre | 118,152,591.52 | 1.08% |
| Octubre   | 90,752,492.59  | 0.77% |
| Noviembre | 66,455,830.56  | 0.52% |
| Diciembre | 93,237,621.68  | 0.72% |

Fuente: Departamento Financiero Contable

## PROGRAMA DE PRESTACIONES SOCIALES

El Departamento de Prestaciones Sociales, en beneficio de nuestra población meta, brinda apoyo a las diversas necesidades, como se describe a continuación.

- **Actividades realizadas:**

Para el desarrollo de las diferentes actividades que forman parte del programa del Departamento de Prestaciones Sociales, se cuenta con un equipo interdisciplinario. Además, el servicio de la línea 800, se atienden consultas de los pensionado (as) y jubilados (as) mediante el equipo de profesionales. En caso de requerirse se coordina con las instituciones públicas, privadas y con las instituciones socioeconómicas del Magisterio Nacional.

A continuación se presenta el resumen de las principales actividades realizadas en el período 2010:

**TALLERES Y CHARLAS:** Se realizaron un total de 136 actividades, 97 talleres y 41 charlas. Las mismas se realizaron a nivel nacional y participaron 4.130 pensionados (as) o jubilados (as).

**LINEA 800:** Se brindó orientación y apoyo a 49 pensionados (as) que lo requirieron durante el año.

**PRESTAMO DE EQUIPO:** Se atendieron 72 solicitudes, facilitándole al pensionado o su familiar directo el equipo que requería.

**ACTIVIDADES CULTURALES Y RECREATIVAS:** Se realizaron 27 actividades en diferentes zonas del país. Participaron alrededor de 4.150 pensionados (as) o jubilados (as).



**TARDES BAILABLES:** Se desarrollaron un total de 10 actividades bailables en zonas como: Pérez Zeledón, Atenas, San Ramón, Orotina, Puntarenas, Brus, San José, Heredia, Alajuela. Asistieron alrededor de 1.800 pensionados (as) y jubilados (as).

**GRUPOS DE AUTOAYUDA:** Se conformaron 25 grupos: nueve grupos de ejercicios (Heredia, Belén, San Rafael, San José, San Francisco, Tibás, Coronado, Desamparados y San Pedro), 6 grupos en salud (Cartago, Turrialba, El Guarco, Hatillo), 5 grupos en Psicología (Puriscal, Poás, Alajuela, Santa María de Dota, Puntarenas) y 5 grupos en Nutrición (Puntarenas, Atenas, Palmares, San Rafael de Heredia y San Joaquín de Flores).

**PREPARACIÓN PARA LA JUBILACIÓN:** Se desarrollaron tres talleres de preparación para la jubilación en: Buenos Aires, Cañas y Pérez Zeledón. Los mismos fueron coordinados con las Direcciones Regionales de Educación de dichas zonas.

**VOLUNTARIADO:** Se abrieron 5 grupos de voluntariado en Nicoya, Puntarenas, Buenos Aires, Cartago y Pérez Zeledón. Dentro de las acciones desarrolladas por estos grupos está la divulgación de la Ley Integral de la Persona Adulta Mayor.

**REVISTA VIVIENDO A PLENITUD:** Durante este año, en conjunto con el Departamento de Comunicación y Relaciones Públicas, se realizó la publicación de dos ediciones de la Revista Viviendo a Plenitud, un nuevo órgano informativo con una circulación de 20.000 ejemplares por semestre como un medio de información y consulta para nuestra membresía.

**CAMINATAS:** En el marco de la celebración del mes de octubre, mes de las personas adultas mayores, se realizaron dos caminatas recreativas una en San Ramón y otra en Nicoya. Participaron alrededor de 350 pensionados (as) y jubilados (as).

**ALIANZAS:** Se firmó un Convenio con el Hospital Clínica Bíblica, que ofrece descuento contra la presentación del Carné. Además, se mantuvo la alianza con la Universidad Latina, Universidad Hispanoamericana, UCIMED y Universidad Americana, para que sus estudiantes en el área de Psicología, Nutrición y Enfermería, apoyaran las diferentes actividades organizadas por el Departamento, en beneficio de la membresía.

**DIAS SALUDABLES:** Se realizaron 12 días saludables en: Limón, Heredia, Siquirres, San Antonio de Belén, Alajuela, Puriscal y San José.

**FOROS:** Se realizaron 8 foros en San José, Pérez Zeledón, Turrialba, Nicoya, tanto para conmemorar el 15 de junio Día Nacional de la No Violencia contra las personas adultas mayores como el mes de octubre, mes de las personas adultas mayores.

**CAPACITACIONES LEY INTEGRAL PERSONA ADULTA MAYOR:** Se realizaron 7 capacitaciones sobre los alcances de la Ley Integral para la

Persona Adulta Mayor a diversas organizaciones magisteriales y funcionarios de la institución.



**AUDITORIA INTERNA**

**ACTIVIDAD ENTREGA PREMIO PROF. CARLOS LUIS SAENZ ELIZONDO:**  
Durante el mes de setiembre, se procedió a la apertura del concurso, el cual tiene como propósito rescatar la labor ejemplar de los pensionados (as) y jubilados (as) de nuestra membresía. La designación recayó en la Profesora Virginia Durán Araya.

## **PROYECCIÓN DE LA JUNTA DE PENSIONES**

### *Acercamiento con nuestros afiliados (as):*

Una de las tareas primordiales de la institución, está enfocada en establecer un permanente contacto con la membresía, en aras de lograr una efectiva identificación con el quehacer de la Junta de Pensiones y, especialmente, sobre el sentido de pertenencia al régimen que protege sus derechos de jubilación.

En esa dirección, la institución siente la necesidad de involucrar cada día más a los trabajadores y pensionados (as) alrededor de las diferentes acciones que se ejercen para la defensa del régimen y que así, puedan reconocer que existe un ente especializado que permanentemente vela por su futuro.

Por tal razón, la Junta de Pensiones no ha escatimado recursos para que funcionarios especializados recorran continuamente el territorio nacional con el propósito de entregar información muy puntual y de sumo interés para quienes constituyen la razón de ser de nuestra institución.

Obviamente, con el acelerado crecimiento del Régimen de Capitalización Colectiva (RCC), la información se ha enfocado a explicar en detalle sus alcances, pues somos conscientes de la enorme trascendencia que representa para todos la existencia de un régimen que está bajo la responsabilidad de la Junta.

Durante el año 2010, aumentó la cobertura de las charlas informativas mediante las cuales fueron visitados 238 centros educativos y se atendieron 131 reuniones de filiales y asambleas de las organizaciones magisteriales, que oportunamente solicitaron los servicios de nuestros divulgadores. En total 32.288 personas recibieron la información distribuidas por provincia de la siguiente forma:

**Cuadro # 15**  
**Charlas informativas por provincia**

| PROVINCIA    | Nº DE PARTICIPANTES |
|--------------|---------------------|
| San José     | 11.061              |
| Alajuela     | 3.690               |
| Limón        | 4.055               |
| Cartago      | 2.602               |
| Guanacaste   | 4.004               |
| Heredia      | 4.449               |
| Puntarenas   | 2.427               |
| <b>TOTAL</b> | <b>32.288</b>       |

Fuente: Departamento Comunicación y Relaciones Públicas

### ***Apoyo de la Junta al Foro de Presidentes y Secretarios (as) Generales de las Organizaciones Magisteriales***

La unión hace la fuerza y dichosamente la Junta de Pensiones como una institución de carácter técnico, ha recibido el soporte político del Foro de Presidentes y Secretarios (as) Generales del Magisterio Nacional, que ha permitido obtener logros o repeler ataques, como ha ocurrido históricamente cuando se defienden causas justas.

Debe rescatarse que la alianza y soporte del Foro, ha sido fundamental y trascendental para la Junta, en todas las iniciativas de proyectos legislativos que se han presentado en la Asamblea Legislativa, en beneficio de la membresía.

La Junta de Pensiones agradece profundamente al Foro de Presidentes y Secretarios (as) Generales de las Organizaciones Magisteriales, el inmenso apoyo que nos brinda día a día, en defensa de los derechos de los pensionados (as) y jubilados (as) del Magisterio Nacional.

## **RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN COLECTIVA**

La población activa amparada a este régimen es de 66.689 servidores y el activo neto disponible para el pago de beneficios o el acumulado del fondo al 31 de diciembre de 2010 es de 492 mil millones de colones, reserva que se administra con suma prudencia y un adecuado manejo de los recursos, garantizando con ello la estabilidad actuarial y financiera de este sistema del primer pilar.

Durante el 2010 se logró una recaudación de ingresos en el RCC de millones de colones, conformado por los siguientes rubros:

**Cuadro #16**  
**Monto recaudado del RCC**  
**Período 2010**

| Detalle            |   | Monto                    |
|--------------------|---|--------------------------|
| Cuota obrera       | ¢ | 38,169,503,706.02        |
| Cuota patronal     |   | 32,176,866,800.83        |
| Cuota estatal      |   | 1,217,568,446.11         |
| 5/1000 pensionados |   | 90,189,697.96            |
| 5/1000 activos     |   | 2,355,409,902.01         |
| <b>TOTAL</b>       |   | <b>74,009,538,552.93</b> |

Fuente: Departamento Financiero Contable

Por otra parte, se logró visitar a 600 centros educativos del país, con el propósito de fiscalizar y capacitar al personal ejecutivo y administrativo de los centros educativos públicos y privados, para que reporten las planillas de los cotizantes al Régimen de Capitalización Colectiva. A continuación el detalle de las visitas:

**Cuadro #17**  
**Cantidad de visitas a Centros Educativos**  
**Período 2010**

| Provincia    | Cantidad de visitas |
|--------------|---------------------|
| San José     | 259                 |
| Heredia      | 112                 |
| Alajuela     | 111                 |
| Guanacaste   | 43                  |
| Puntarenas   | 33                  |
| Cartago      | 27                  |
| Limón        | 15                  |
| <b>TOTAL</b> | <b>600</b>          |

Fuente: Departamento Financiero Contable

Al cierre de diciembre 2010 se desembolsó la suma de €730.9 millones por concepto de pago de pensiones del Régimen de Capitalización Colectiva, para un total de 411 pensionadas y pensionados, los cuales corresponden a 169 derechos por invalidez, 232 por sucesión y 10 por vejez.

**Cuadro #18**  
**Pago de Pensiones del RCC, agrupados por tipo de prestación**  
**(Por cantidad de afiliados y monto)**  
**Período 2010**

| TIPO DE PRESTACIÓN | NO. DE PENSIONADOS | MONTO DE LA PLANILLA (en colones) |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Invalidez          | 169                | 429,193,910.31                    |
| Sobrevivencia      | 232                | 288,334,864.46                    |
| Vejez              | 10                 | 13,397,518.58                     |
| <b>TOTAL</b>       | <b>411</b>         | <b>730,926,293.35</b>             |

Fuente: Departamento Financiero Contable

## ASPECTOS FINANCIEROS Y DE INVERSIONES DE LA JUNTA DE PENSIONES

### *Fondo de Administración - Estados Financieros*

A continuación se presenta en forma comparativa la información financiera al cierre del período 2010 y 2009 del Fondo de Administración.

Es importante indicar, que la creación de este fondo se fundamenta en el artículo 106 de la Ley 7531 y sus reformas.

Como una sana medida de control y seguimiento de los recursos financieros, la Junta mantiene los registros contables y presupuestarios del Fondo de Administración divididos en el Fondo Especial Operativo, en el cual se registran las operaciones relacionadas con la administración de la institución y el Fondo Especial Administrativo, destinado al registro de las inversiones en activos fijos y colocación crediticia.

**Fondo de Administración**  
**Balance de Situación**  
 Al 31 de diciembre del 2010 y 2009  
 (Expresado en colones)



1110

**AUDITORIA INTERNA**

| Cuenta   | 2009                     | 2010                     |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Activo</b>  |                          |                          |
| <b>Activo Corriente</b>                                |                          |                          |
| Disponibilidades                                       | 2,217,565,423.34         | 3,137,001,740.08         |
| Cuentas por Cobrar                                     | 289,355,528.77           | 223,207,743.28           |
| Documentos por Cobrar C.P.                             | 2,501,888,003.64         | 6,110,830,549.61         |
| Productos Acumulados por Cobrar                        | 87,082,249.56            | 49,584,355.60            |
| Pagos Anticipados                                      | 54,312,104.31            | 52,755,314.63            |
| <b>Total Activo Corriente</b>                          | <b>5,150,203,309.62</b>  | <b>9,573,379,703.20</b>  |
| <b>Activo No Corriente</b>                             |                          |                          |
| Activos en Tránsito                                    | 0.00                     | 721,540,793.00           |
| Inversiones Disponibles para la venta                  | 4,093,821,992.59         | 3,790,330,121.40         |
| Depósitos Permanentes                                  | 24,355,263.66            | 26,214,013.66            |
| Bienes y Valores Adqui. en Recup. de Créditos          | 11,812,948.39            | 11,812,948.39            |
| Inversiones en otras Instituciones Magisteriales       | 962,624,205.02           | 1,473,314,962.78         |
| Depósitos en Garantía de Participación                 | 0.00                     | 28,465,259.39            |
| Depósitos en Garantía de Cumplimiento                  | 781,250,720.00           | 710,780,986.56           |
| <b>Total Activo No Corriente</b>                       | <b>5,873,865,129.66</b>  | <b>6,762,459,085.18</b>  |
| <b>Activos Financieros</b>                             |                          |                          |
| Documentos Por Cobrar A Largo Plazo (Neto)             | 9,340,987,930.54         | 6,718,282,580.54         |
| Menos: Estimación Para Cartera De Créditos             | -275,463,521.34          | -288,763,446.52          |
| <b>Total Activos Financieros</b>                       | <b>9,065,524,409.20</b>  | <b>6,429,519,134.02</b>  |
| <b>Activos No Financieros</b>                          |                          |                          |
| Mobiliario Y Equipo                                    | 271,446,503.40           | 320,849,899.76           |
| Menos: Depreciación Mobiliario Y Equipo                | -130,141,808.40          | -152,289,490.12          |
| Equipo Especializado                                   | 717,123,165.00           | 918,406,286.44           |
| Menos: Depreciación de Equipo Especializado            | -454,931,143.38          | -558,968,718.28          |
| Vehículos  | 191,144,142.23           | 230,950,279.43           |
| Menos: Depreciación de Vehículos                       | -61,496,899.48           | -74,048,897.90           |
| Bibliotecas  | 1,741,755.94             | 1,806,755.94             |
| Menos: Depreciación de Biblioteca                      | -1,142,798.25            | -1,255,867.13            |
| Obras de Arte  | 6,412,573.80             | 6,762,573.80             |
| Construcciones en Curso                                | 275,305,644.45           | 2,579,248,938.30         |
| Transitoria de Activos Fijos                           | 323,956,255.44           | 8,690,177.61             |
| <b>Bienes Preexistentes</b>                            | <b>443,665,901.30</b>    | <b>497,303,344.00</b>    |
| Terrenos   | 608,437,783.47           | 575,614,789.46           |
| Edificios  | -119,323,668.92          | -126,486,986.88          |
| Menos: Depreciación de Edificios                       | 164,151,153.36           | 244,917,570.92           |
| Costo de Intangibles                                   | -147,335,635.51          | -159,899,621.00          |
| Menos: Amortización de Intangibles                     | <b>2,089,012,924.45</b>  | <b>4,311,599,034.35</b>  |
| <b>Total Bienes Duraderos</b>                          | <b>17,028,402,483.31</b> | <b>17,503,577,253.55</b> |
| <b>Total Activo No Corriente, Financiero, Duradero</b> | <b>22,178,605,772.93</b> | <b>27,076,956,956.75</b> |
| <b>Total Activo</b>                                    |                          |                          |
| <b>Pasivo Y Patrimonio</b>                             |                          |                          |
| <b>Pasivo Corriente</b>                                |                          |                          |
| Cuentas Por Pagar                                      | 2,007,718,755.42         | 2,461,036,936.77         |
| Retenciones de Ley                                     | 97,900,189.98            | 156,609,067.16           |
| Gastos Acumulados                                      | 41,811,944.27            | 42,169,329.75            |
| Provisiones  | 71,041,054.50            | 77,293,475.16            |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>                          | <b>2,218,471,944.17</b>  | <b>2,737,108,808.84</b>  |



| Cuenta  | 2009                       | 2010                       |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Pasivo No Corriente</b>                      |                            |                            |
| Ingresos Diferidos                              | 2,602,017.22               | 5,673,192.23               |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>                | <b>2,602,017.22</b>        | <b>5,673,192.23</b>        |
| <b>Total Pasivo</b>                             | <b>2,221,073,961.39</b>    | <b>2,742,782,001.07</b>    |
| <b>Patrimonio</b>                               |                            |                            |
| Fondo Especial Operativo Acumulado              | 3,189,711,587.71           | 3,306,369,643.85           |
| Utilidad o Déficit en Valoración de Inversiones | 22,828,026.07              | 5,630,056.48               |
| Fondo Especial Administrativo Acumulado         | 16,760,640,938.05          | 21,019,536,876.69          |
| Utilidad o Déficit en Valoración de Inversiones | 4,351,259.71               | 2,638,378.66               |
| <b>Total Patrimonio</b>                         | <b>19,957,531,811.54</b>   | <b>24,334,174,955.68</b>   |
| <b>Total Pasivo Y Patrimonio</b>                | <b>22,178,605,772.93</b>   | <b>27,076,956,956.75</b>   |
| <b>Cuentas De Orden Deudoras</b>                | <b>15,715,191,576.46</b>   | <b>17,297,071,188.55</b>   |
| <b>Cuentas De Orden Acreedoras</b>              | <b>(15,715,191,576.46)</b> | <b>(17,297,071,188.55)</b> |

Se presenta a continuación la explicación de cada uno de los componentes del Balance de Situación del Fondo de Administración:

### 1. Disponibilidades:

Están constituidas por los fondos que al cierre del período se mantenían en las cuentas corrientes y fondos rotativos de caja chica que tiene la institución. Para el Fondo Especial Operativo y Administrativo, el desglose es el siguiente:

#### √ Fondo Especial Operativo

|   | 2010                   | 2009                 |
|---|------------------------|----------------------|
| <b>Cajas chicas:</b>                          |                        |                      |
| Transporte                                    | ¢ 2.500.000            | ¢ 1.000.000          |
| Administrativa                                | 1.500.000              | 1.500.000            |
| Fondo especial                                | 60.000                 | 60.000               |
| <b>Subtotal</b>                               | <b>4.060.000</b>       | <b>2.560.000</b>     |
| <b>Banco Nacional de Costa Rica:</b>          |                        |                      |
| Cuenta corriente número 78488-4               | 37.262.609             | 5.426.795            |
| Cuenta corriente número 600486-1 \$           | 6.527.061              | 49.353               |
| <b>Banco BAC San José, S.A.</b>               |                        |                      |
| Cuenta corriente número 900095558             | 864.563                | 1.007.113            |
| <b>Banco Popular y de Desarrollo Comunal:</b> |                        |                      |
| Cuenta corriente número 12722-7               | 13.324.547             | 8.261.093            |
| <b>Banco de Costa Rica</b>                    |                        |                      |
| Cuenta Corriente N° 1-255964-1                | 1.847.976.154          | 725.925.550          |
| Cuenta Corriente N° 1-255966-8 \$             | 65.216.665             | 4.328.084            |
| <b>TOTAL:</b>                                 | <b>¢ 1.975.231.599</b> | <b>¢ 747.557.988</b> |

|  |          | <u>2010</u>          | <u>2009</u>          |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| <b><u>Banco Nacional de Costa Rica:</u></b>          | -        |                      |                      |
| Cuenta corriente número 20101-2                      | ¢        | 17.057.770           | 3.066.584            |
| <b><u>Banco BAC San José, SA</u></b>                 | -        |                      |                      |
| Cuenta corriente número 900556192                    |          | 123.847              | 1.682                |
| <b><u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal:</u></b> | -        |                      |                      |
| Cuenta corriente número 013137-0                     |          | 9.862.794            | 41.252.406           |
| <b><u>Banco de Costa Rica</u></b>                    | -        |                      |                      |
| Cuenta Corriente número 10258010-1                   |          | 1.134.725.729        | <u>1.425.686.763</u> |
| <b>TOTAL</b>   | <b>¢</b> | <b>1.161.770.140</b> | <b>1.470.007.435</b> |

La cuenta de disponibilidades, experimenta un crecimiento importante entre el año 2009 y 2010, especialmente en las cuentas en dólares, producto del depósito de las garantías de participación y cumplimiento de los procesos para la selección de notarios y peritos que llevó a cabo la institución en el 2010.

## 2. Inversiones disponibles para la venta:

Las inversiones se valoran a precios de mercado, utilizando las referencias del vector de precios, servicio que debe contratarse externamente al único proveedor local "Proveedor Internacional de Precios de Centroamérica, PIPCA". La metodología utilizada es la detallada en el Reglamento de Valoración de Instrumentos Financieros, emitido por la Superintendencia General de Valores. La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se amortizan por el método de interés efectivo.

El efecto real de la valoración a precio de mercado de las inversiones para las negociaciones valoradas a mercado, se incluye directamente en resultados y para la valoración a precio de mercado de las inversiones disponibles para la venta, se incluye en una cuenta patrimonial.

Para el cierre del 2010, el Fondo Especial Operativo generó plusvalías por valoración a precios de mercado de ¢5.63 millones, en tanto el Fondo Especial Administrativo de ¢2.63 millones.

Las inversiones que respaldan el patrimonio de los fondos administrados están conformadas de la siguiente forma:



MINISTERIO NACIONAL  
DE ECONOMÍA Y FINANZAS

**AUDITORIA INTERNA** 1113

**Período 2010: Fondo Especial Operativo**

**Disponibles para la venta**

| Instrumento              | Emisor             | Vencimientos         |                    |                   | Costo Total           |
|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|
|                          |                    | A 1 año              | A 2 años           | A 3 años y más    |                       |
| Cdp                      | Bancos Comerciales | 1.500.237.500        |                    |                   | 1.500.237.500         |
| TPTBA                    | Gobierno           | 362.970.168          | 228.803.715        | 19.550.000        | 611.323.883           |
| <b>Subtotal</b>          |                    | <b>1.863.207.668</b> | <b>228.803.715</b> | <b>19.550.000</b> | <b>¢2.111.567.383</b> |
| Primas y descuentos      |                    |                      |                    |                   | -14.334.300           |
| Ajuste por valoración    |                    |                      |                    |                   | 5.630.056             |
| <b>Total Inversiones</b> |                    |                      |                    |                   | <b>¢2.102.857.140</b> |

**Período 2010: Fondo Especial Administrativo**

Disponibles para la venta

| Instrumento               | Emisor   | Vencimiento    |            |                | Costo Total<br>(en colones) |
|---------------------------|----------|----------------|------------|----------------|-----------------------------|
|                           |          | A 1 año        | A 3 años   | A 4 años y más |                             |
| cdp                       | BCR      | 1.500.3242.778 | 0          | 0              | 1.500.242.778               |
| TPTBA                     | Gobierno | 0              | 78.217.069 | 100.150.000    | 178.367.069                 |
| Subtotal (A)              |          | 1.500.3242.778 | 78.217.069 | 100.150.000    | 1.678.609.846               |
| Dólares                   |          |                |            |                |                             |
| Instrumento               | Emisor   | Vencimiento    |            |                | Costo Total                 |
|                           |          | A 1 año        | A 3 años   | A 5 años o más |                             |
| TP\$A (B)                 | Gobierno | 6.602.050      | 0          | 0              | 6.602.050                   |
| <b>Total Costos (A+B)</b> |          |                |            |                | <b>1.685.211.896</b>        |
| Primas                    |          |                |            |                | -377.294                    |
| Plusvalía                 |          |                |            |                | 2.638.379                   |

**AUDITORIA INTERNA**

|   |  |  |  |  |                      |
|---|--|--|--|--|----------------------|
| <b>Total Costos</b>                                 |  |  |  |  | <b>1.687.472.981</b> |
|   |  |  |  |  |                      |
| <b>C.S.M.N.</b>                                     |  |  |  |  | <b>550.449.681</b>   |
| <b>OPC Vida Plena,<br/>S.A.</b>                     |  |  |  |  | <b>922.865.282</b>   |
| <b>Total Inversiones en<br/>otras entidades (C)</b> |  |  |  |  | <b>1.473.314.963</b> |
|   |  |  |  |  |                      |
| <b>Total de Inversiones<br/>(A+B+C)</b>             |  |  |  |  | <b>3.160.787.944</b> |

### 3. Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar principalmente corresponden a traslados de Fondos que se deben realizar entre el Fondo Especial Operativo y Administrativo. Además, contempla las cuentas por cobrar relacionadas con trámites administrativos como cobros a instituciones, por publicaciones realizadas, cobros de uniformes al personal y en el caso del Fondo Especial Administrativo, pólizas de incendio por créditos concedidos y adelantos en compra de activos fijos, todas estas cuentas se concilian en forma mensual.

### 4. Productos acumulados por cobrar:

Representan los intereses que al cierre del período faltan por recuperar en la cartera de préstamos e inversiones de los fondos administrados.

### 5. Pagos Anticipados:

Esta partida considera los pagos anticipados que realiza la institución por concepto de pólizas y membresías anuales a instituciones de Seguridad Social.

### 6. Documentos por cobrar, corto y largo plazo: Cartera de Préstamos:

El Fondo Especial Administrativo registra los resultados de la colocación crediticia. Para el período 2010, experimentó un crecimiento de un 8% equivalente a ¢926.23 millones.

Al cierre del 2009 y 2010 se presentan los siguientes resultados:

|                              | <u>2010</u>           | <u>2009</u>           |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Préstamos a pensionados      | 12.285.653.735        | 11.223.869.113        |
| Préstamos para instituciones | 182.149.748           | 308.863.355           |
| Otros créditos               | 356.143.495           | 304.990.345           |
| Casos en cobro judicial      | 5.166.152             | 5.699.598             |
| <b>Sub total</b>             | <b>12.829.113.130</b> | <b>11.843.422.411</b> |
| Menos                        |                       |                       |
| Estimación para Incobrables  | -288.763.447          | -275.463.521          |
| <b>Total</b>                 | <b>12.540.349.683</b> | <b>11.567.958.890</b> |



1118

La clasificación por tipo de préstamos de los documentos **ADICIONALES** es la siguiente:

|                               | <u>2010</u>           | <u>2009</u>           |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Instituciones gremiales       | 182.149.748           | 308.863.355           |
| Microempresa                  | 29.823.013            | 34.208.184            |
| Urgencia                      | 50.316.852            | 56.221.880            |
| Créditos antiguos y sucesores | 28.412.074            | 21.355.373            |
| Salud                         | 207.169.852           | 153.799.386           |
| Personal                      | 12.285.653.735        | 11.223.869.113        |
| Otros                         | 45.587.856            | 45.105.120            |
| Estimación para Incobrables   | <u>-288.763.447</u>   | <u>-275.463.521</u>   |
| <b>Total</b>                  | <b>12.540.349.683</b> | <b>11.567.958.890</b> |

## 7. Inmuebles mobiliario y equipo:

Los activos fijos que posee la institución al cierre del 2010 son los siguientes:

| <u>Clasificación</u>           | <u>Costo</u>            | <u>Depreciación Acumulada</u> | <u>Valor libros Neto</u> |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Terrenos                       | 497,303,344.00          | 0.00                          | 497,303,344.00           |
| Edificios                      | 575,614,789.46          | 126,486,986.88                | 449,127,802.58           |
| Mobiliario y equipo de oficina | 320,849,899.76          | 152,289,490.12                | 168,560,409.64           |
| Equipo especializado           | 918,406,286.44          | 558,968,718.28                | 359,437,568.16           |
| Vehículos                      | 230,950,279.43          | 74,048,897.90                 | 156,901,381.53           |
| Obras de artes                 | 6,762,573.80            | 0.00                          | 6,762,573.80             |
| Construcciones en curso        | 2,579,246,938.30        | 0.00                          | 2,579,246,938.30         |
| Bibliotecas                    | 1,806,755.94            | 1,255,867.13                  | 550,888.81               |
| Transitoria de activos fijos   | 8,690,177.61            | 0.00                          | 8,690,177.61             |
| <b>Total Activos</b>           | <b>5,139,631,044.74</b> | <b>913,049,960.31</b>         | <b>4,226,581,084.43</b>  |



| <u>Otros Activos</u>          | <u>Costo</u>            | <u>Amortización</u>     | <u>Valor Neto</u>       |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Intangibles                   | 244.917.570,92          | 159.899.621,00          | 85.017.949,92           |
| <b>Total Otros Activos</b>    | <b>244.917.570,92</b>   | <b>159.899.621,00</b>   | <b>85.017.949,92</b>    |
| <b>Total bienes duraderos</b> | <b>5.384.548.615,66</b> | <b>1.072.949.581,31</b> | <b>4.311.599.034,35</b> |

Al cierre del 2010 se realizaron pagos por concepto de construcción del nuevo edificio corporativo por la suma de ¢2.579 millones.

### 8. Depósitos y Garantías:

El crecimiento en estas partidas entre el 2009 y 2010, está representada por el depósito de las garantías que respaldan los procesos administrativos para la selección de abogados, notarios y peritos, así como los relacionados con la construcción del nuevo edificio corporativo.

### 9. Inversiones en entidades asociadas:

Representa la participación de la Junta de Pensiones en la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional y la Operadora de Pensiones Vida Plena.

| <u>Nombre de la entidad</u>                                |   | <u>2010</u>          |   | <u>2009</u>        |
|--|---|----------------------|---|--------------------|
| Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional | ¢ | 550.449.681          | ¢ | 284.890.383        |
| Operadora de Pensiones Complementarias Vida Plena, S.A.    |   | 922.865.282          |   | 677.733.822        |
| <b>Total</b>   | ¢ | <b>1.473.314.963</b> | ¢ | <b>962.624.205</b> |

El crecimiento se debe a la capitalización de utilidades del periodo 2010.

### 10. Bienes y valores adquiridos en recuperación de préstamos:

Representan las garantías reales que la institución posee producto del no pago de operaciones crediticias de los años 2003.

### 11. Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar principalmente corresponden a traslados de Fondos que se deben realizar entre el Fondo Especial Operativo y el Fondo Especial Administrativo. Además, contemplan las cuentas por pagar a proveedores e instituciones.

Al cierre del cada año, esta cuenta experimenta un crecimiento importante producto del registro de los compromisos de pago de períodos anteriores y a las notas de crédito de instituciones que al cierre de diciembre 2010 se encontraban pendientes de identificarse.

**12. Retenciones por pagar:**

Conformada por las retenciones del 2% que se aplican a los proveedores y que se cancelan en forma mensual, así como retenciones a funcionarios vía planilla.

**13. Gastos acumulados por pagar:**

Corresponde a las cuotas patronales sobre salarios por pagar a la Caja Costarricense de Seguro Social que se cancelan al mes siguiente.

**14. Provisiones por pagar:**

Esta cuenta al 31 de diciembre de 2010, incluye:

|                             |          | <u>2010</u>       |          | <u>2009</u>       |
|-----------------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|
| Décimo tercer mes           |          | 14.934.152        |          | 13.380.613        |
| Bonificación escolar        |          | 62.359.323        |          | 53.761.602        |
| Compromisos y contingencias |          | 0                 |          | 3.898.840         |
| <b>Total</b>                | <b>¢</b> | <b>77.293.475</b> | <b>¢</b> | <b>71.041.055</b> |

**15. Plusvalía en valoración de inversiones:**

Los resultados de la valoración a precios de mercado en el Fondo Especial Operativo y Administrativo, brindaron los siguientes resultados al cierre del periodo 2010.

|  |   | <u>2010</u> |  | <u>2009</u> |
|--|---|-------------|--|-------------|
| Plusvalía en valoración de inversiones | ¢ | 8.268.435   |  | 27.179.285  |
|  |   |             |  |             |

|       |   |           |  |
|-------|---|-----------|--|
| Total | ¢ | 8.268.435 |  |
|-------|---|-----------|--|

La disminución en la valoración del 2010, se da por cambios en la conformación del portafolio de inversiones.

## 16. Fondo acumulado:

El Fondo Acumulado experimentó un crecimiento del 20.15% para un total de ¢4.081 millones producto del crecimiento en la cartera en la recuperación del 5/1000; así como, los intereses sobre las inversiones y préstamos.

En cuanto al Estado de Resultados del Fondo de Administración, se presenta la siguiente información:

### Fondo de Administración Estado de Resultados

Al 31 de diciembre del 2010  
(Expresado en colones)

| Descripción   | 2010                 | 2009                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b><u>Ingresos</u></b>                                  |                      |                      |
| <b>Ingresos Corrientes</b>                              |                      |                      |
| Contribuciones del Mag.Nacional Miembros Activos        | 3.125.071.645        | 2.624.837.982        |
| Contribuciones del Mag.Nacional Miembros Pensionados    | 1.688.060.054        | 1.385.525.015        |
| <b>Total Ingresos Corrientes</b>                        | <b>4.813.131.699</b> | <b>4.010.362.997</b> |
| <b>Ingresos No Tributarios</b>                          |                      |                      |
| Servicios Financieros y de Seguros                      | 581.884.989          | 862.972.498          |
| Otros Ingresos No Tributarios                           | 6.674.262            | 7.547.053            |
| Otras Multas  | 772.032              | 750.564              |
| Intereses Sobre Títulos Valores                         | 731.542.457          | 345.273.971          |
| Intereses y Comisiones sobre Préstamos                  | 2.079.930.280        | 1.916.022.563        |
| Otras Rentas de Activos Financieros (Dif. Camb. Primas) | 25.464.618           | 126.348.438          |
| Ingresos por donaciones                                 | 7.779.627            | 0                    |
| <b>Total ingresos No Tributarios</b>                    | <b>3.434.048.265</b> | <b>3.258.915.087</b> |
| Utilidad en venta de equipo e inmuebles diversos        | 2.900.000            | 6.038.590            |
| <b>Total Ingresos</b>                                   | <b>8.250.079.964</b> | <b>7.275.316.674</b> |



## Descripción

2010

2009  
 MINISTERIO NACIONAL  
 FONDOS DE PENSIONES Y JUBILACIONES  
**AUDITORIA INTERNA**

**Gastos**

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| Remuneraciones                            | 2.839.288.203        | 2.770.071.029        |
| Servicios                                 | 883.017.609          | 713.179.510          |
| Materiales y Suministros                  | 160.454.451          | 143.634.187          |
| Intereses y Comisiones                    | 8.375.485            | 18.852.576           |
| Transferencias Corrientes                 | 81.575.357           | 71.542.421           |
| <b>Cuentas Complementarias de Activos</b> |                      |                      |
| Depreciación del Ejercicio                | 165.311.657          | 115.289.251          |
| Gastos por Amortización de Intangibles    | 23.232.934           | 6.647.639            |
| Donación o deterioro del Activo           | 7.565.347            | 39.338.511           |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                       | <b>4.168.821.043</b> | <b>3.878.555.124</b> |
| <b>Resultado del Periodo</b>              | <b>4.081.258.921</b> | <b>3.396.761.549</b> |

Es importante indicar, que el comportamiento del resto de las partidas de ingreso y gastos será analizado posteriormente en el apartado de ejecución presupuestaria 2010.

Los Estados Financieros del período 2010, correspondientes al Fondo de Administración de la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional, fueron auditados por el Despacho Carvajal y Colegiados, emitiendo opinión limpia.

### Fondo de Administración - Ejecución Presupuestaria del período 2010

El siguiente cuadro muestra los resultados de la recaudación de ingresos del Fondo de Administración.

**Cuadro # 19**  
**Comparación presupuesto y ejecución real de ingresos**  
**Fondo de Administración**  
**Año 2010**

| CUENTA   | PRESUPUESTO | REAL | VARIACIÓN<br>ABSOLUTA | %<br>cumpliment<br>o |
|----------|-------------|------|-----------------------|----------------------|
| Ingresos |             |      |                       |                      |



|                                   |                          |                          |                        |               |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| Contribuciones del Magisterio Nac | 4 845 284.524,57         | 4 813 131 699,46         | -32 152 825,11         | 98,94%        |
| Otros Ingresos no Tributarios     | 1 290 878.657,39         | 589 331 282,79           | -701 547 374,60        | 45,66%        |
| Renta de Activos Financieros      | 2.724 815 416,17         | 2 813 525 986,77         | 88.710 570,60          | 103,26%       |
| Ingresos de Capital               | 4 611 292 207,95         | 5 433 975.225,70         | 822 683 017,75         | 117,84%       |
| Recursos de Vigencias Anteriores  | 1.494 914 951,66         | 1 150 000 000,00         | -344 914 951,66        | 76,93%        |
| <b>Total de Ingresos</b>          | <b>14.967.185.757,74</b> | <b>14.799.964.194,72</b> | <b>-167.221.563,02</b> | <b>98,88%</b> |

Fuente: Depto. Financiero Contable

El comportamiento de los ingresos para el ejercicio 2010, fue el siguiente:

### 1. Contribuciones a regímenes especiales de pensión (5/1000):

Esta partida mostró una sub ejecución de un 0.66%, su ingreso se da mediante las planillas que en forma mensual cancelan las instituciones y centros educativos públicos y privados.

### 2. Ingresos no tributarios:

Con la aprobación de la Ley 8721 en abril del 2009, se faculta al Fondo de Administración al cobro de una comisión por administración al Régimen de Capitalización Colectiva, de esta forma, se registran ingresos por ¢589 millones que generó el cobro de esa comisión en los primeros cinco meses del 2010.

### 3. Renta de activos financieros:

La renta de activos financieros está conformada principalmente por los intereses que generan las inversiones y los intereses y comisiones del programa de crédito.

### 4. Ingresos de capital:

Considera presupuestariamente las recuperaciones del principal de las operaciones de crédito, que son nuevamente colocadas.

### 5. Recursos de vigencias anteriores:

Esta partida mostró una ejecución de ¢1.150 millones, utilizando estos recursos para la construcción del nuevo edificio corporativo.

El comportamiento de los egresos del Fondo de Administración para el período 2010, fue el siguiente:

**Cuadro # 20**  
**Comparación presupuesto y ejecución real de egresos**  
**Fondo de Administración**  
**Año 2010**

| CUENTA                                     | PRESUPUESTO              | REAL                     | VARIACIÓN ABSOLUTA      | % cumplimiento |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Gastos</b>                              |                          |                          |                         |                |
| Remuneraciones                             | 3 088 827 363,34         | 2 839 288 202,96         | 249.539 160,38          | 91,92%         |
| Servicios                                  | 1 081 243 283,86         | 883 017 609,17           | 198 225 674,69          | 81,67%         |
| Materiales y Suministros                   | 213 916 614,62           | 160 395 757,04           | 53.520 857,58           | 74,98%         |
| Intereses y Comisiones                     | 2 900 000,00             | 2 396 023,88             | 503 976,12              | 82,62%         |
| Transferencias corrientes                  | 253 193 318,51           | 81 575 357,04            | 171 617 961,47          | 32,22%         |
| Activos Financieros                        | 6 397 258 856,13         | 6 395 373 587,00         | 1 885 269,13            | 99,97%         |
| Bienes Duraderos                           | 3.671 639 599,43         | 3 403 461 985,09         | 268 177 614,34          | 92,70%         |
| Sumas libres sin asignación presupuestaria | 258 206 721,85           | 0,00                     | 258 206 721,85          | 0,00%          |
| <b>Total de Gastos</b>                     | <b>14.967.185.757,74</b> | <b>13.765.508.522,18</b> | <b>1.201.677.235,56</b> | <b>91,97%</b>  |

Fuente: Depto. Financiero Contable

Los gastos del Fondo de Administración fueron sub ejecutados en un 8.03%. Las remuneraciones alcanzaron un cumplimiento del 91.92%. Esta partida incluye los gastos relacionados con pago de planilla, dietas, servicios especiales, tiempo extraordinario y contribuciones a la Seguridad Social. El desglose de la cuenta es el siguiente:

| <u>Remuneraciones</u>                            | <u>2009</u>          | <u>2010</u>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Sueldos para cargos fijos                        | 1.605.699.834        | 1.787.604.043        |
| Suplencias                                       | 19.245.178           | 9.379.460            |
| Servicios Especiales                             | 15.186.588           | 77.074.260           |
| Recargo de Funciones                             | 4.695.343            | 6.743.234            |
| Cargas sociales                                  | 500.704.480          | 559.975.178          |
| Décimo tercer mes                                | 145.136.365          | 162.090.663          |
| Dietas Junta Directiva                           | 172.509.223          | 125.854.678          |
| Bonificación Escolar                             | 227.455.390          | 62.623.934           |
| Tiempo extraordinario                            | 55.605.742           | 47.942.753           |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión | 23.832.886           | 0                    |
| <b>Total</b>                                     | <b>2.770.071.029</b> | <b>2.839.288.203</b> |

En cuanto a los Servicios, el Fondo Especial Operativo mostró gastos por €881.12 millones, dentro de las cuentas que se ubican en este rubro se detallan el pago de servicios públicos, viáticos, pólizas, servicios publicitarios entre otros. A continuación el detalle:

| <u>Servicios</u>                              | <u>2009</u> | <u>2010</u> |
|---|-------------|-------------|
| Alquiler de Maquinaria, Equipo y Mobiliario   | 569.871     | 0           |
| Alquiler de Edificios, Locales y Terrenos     | 3.918.750   | 20.554.000  |
| Servicio de Agua y Alcantarillado             | 6.545.803   | 10.365.848  |
| Servicio de Energía Eléctrica                 | 55.732.538  | 73.180.252  |
| Servicio de Correo                            | 12.685.364  | 14.058.403  |
| Servicio de Telecomunicaciones                | 52.768.420  | 56.485.827  |
| Información                                   | 26.778.392  | 32.062.256  |
| Publicidad y Propaganda                       | 43.759.089  | 47.527.797  |
| Impresión, Encuadernación y Otros             | 17.885.275  | 21.597.568  |
| Comisiones y Gastos Por Servicios Financieros | 3.131.419   | 3.789.148   |
| Servicios Médicos y de Laboratorio            | 8.402.533   | 6.497.916   |
| Servicios Jurídicos                           | 28.500.350  | 31.720.460  |
| Servicios en Ciencias Económicas y Sociales   | 48.597.073  | 64.158.356  |
| Servicios Generales                           | 6.130.173   | 42.301.970  |
| Otros Servicios de Gestión y Apoyo            | 85.943.337  | 111.449.872 |
| Transporte Dentro del País                    | 3.382.729   | 4.369.151   |
| Viáticos Dentro del País                      | 16.215.917  | 23.133.764  |
| Transporte en el Exterior                     | 2.679.333   | 7.450.607   |
| Viáticos en el Exterior                       | 3.066.841   | 7.499.110   |
| Seguro Obligatorio de Vehículos               | 4.086.806   | 4.280.937   |
| Seguro de Automóviles                         | 9.761.035   | 11.601.974  |
| Seguro de Incendios                           | 8.034.176   | 8.587.125   |
| Seguro de Equipo Electrónico                  | 3.425.832   | 3.432.076   |
| Póliza de Fidelidad                           | 1.096.075   | 1.024.107   |
| Póliza de Responsabilidad Civil               | 245.488     | 246.280     |
| Riesgos del Trabajo                           | 17.156.905  | 21.238.787  |
| Actividades de Capacitación                   | 36.941.141  | 45.541.218  |
| Actividades Protocolarias y Sociales          | 88.935.248  | 83.167.198  |



| <u>Servicios</u>                                     | <u>2009</u>        | <u>2010</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Gastos De Representación Institucional               | 14.973.609         | 11.390.029         |
| Mantenimiento de Edificios y Locales                 | 21.970.247         | 30.785.673         |
| Mantenimiento y Reparación de Equipo de Transporte   | 12.172.829         | 8.406.416          |
| Mantenimiento y Reparación de Equipo de Comunicación | 4.986.231          | 2.870.197          |
| Mantenimiento y Reparación de Equipo y Mobiliario    | 2.419.505          | 2.376.737          |
| Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo      | 2.806.723          | 4.581.552          |
| Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos          | 450.403            | 1.171.673          |
| Otros Impuestos                                      | 2.298.984          | 2.221.874          |
| Servicios de Regulación                              | 54.619.467         | 60.000.000         |
| Deducibles   | 105.597            | 0                  |
| <b>Total:</b>  | <b>713.179.508</b> | <b>881.126.158</b> |

Los materiales y suministros presentan una sub ejecución del 25.02%, con un ahorro en cuanto al monto presupuestado de ¢53.52 millones, a continuación el desglose de las partidas que conforman esta cuenta.

| <u>Materiales y Suministros</u>                | <u>2009</u>        | <u>2010</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Combustibles y Lubricantes                     | 14.667.384         | 17.583.728         |
| Productos Farmacéuticos y Medicinales          | 5.009.071          | 4.080.967          |
| Tintas, Pinturas y Diluyentes                  | 45.638.500         | 53.072.924         |
| Alimentos y Bebidas                            | 9.319.234          | 9.618.370          |
| Otros Productos Químicos                       | 6.460              | 0                  |
| Materiales y Productos Eléctricos, Telefónicos | 174.138            | 115.277            |
| Herramientas e Instrumentos                    | 259.276            | 88.383             |
| Repuestos y Accesorios                         | 1.417.130          | 1.407.944          |
| Deterioro u obsolescencia de inversiones       | 107.701            | 58.694             |
| Útiles y Materiales de Oficina y Cómputo       | 6.129.085          | 8.892.051          |
| Productos de Papel, Cartón e Impresos          | 34.263.908         | 38.544.255         |
| Textiles y Vestuario                           | 13.935.049         | 10.015.858         |
| Útiles y Materiales de Limpieza                | 4.815.233          | 6.415.965          |
| Otros Útiles, Materiales y Suministros         | 7.892.019          | 10.560.036         |
| <b>Total:</b>                                  | <b>143.634.188</b> | <b>160.454.452</b> |

Las Transferencias Corrientes representan un 1.69% del total de gastos y contiene las partidas para cubrir los Aportes a Gremios, Incapacidades transferencias a terceras personas, entre otros.

Los activos financieros incluyen el monto presupuestado para la colocación crediticia, los resultados del mismo se muestran en el apartado "Programa Crediticio en el período 2010".

La inversión en activos fijos representó €3.403 millones para el período 2010, considerando principalmente la construcción del edificio (Construcciones en curso) y la compra de equipo de oficina y cómputo.

### Fondo de Administración - Presupuesto 2011

El presupuesto para el período 2011, fue aprobado por la Junta Directiva en la Sesión Extraordinaria No. 006-2010, celebrada el 16 de diciembre de 2010.

Se presenta a continuación el Estado de Ingresos y Egresos Presupuestarios Projectado para el Fondo de Administración.

#### Fondo de Administración Estado de Ingresos y Egresos presupuestarios Presupuesto 2011

| DETALLE  | F. E. O          | F. E. A          | TOTAL<br>F.E.O Y F.E.A |
|--|------------------|------------------|------------------------|
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                                     | 3,324,141,006.54 | 2,216,094,004.36 | 5,540,235,010.90       |
| <b>CONTRIBUCIONES A REGIMENES ESPECIALES DE PENSIONES</b>      |                  |                  |                        |
| Contribuciones del Magisterio Nacional de Miembros Activos     | 2,224,572,287.08 | 1,483,048,191.39 | 3,707,620,478.47       |
| Contribuciones del Magisterio Nacional de Miembros Pensionados | 1,099,568,719.46 | 733,045,812.97   | 1,832,614,532.43       |
| <b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                                 | 1,608,115,442.77 | 2,681,088,138.29 | 4,289,203,581.05       |
| <b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>                      |                  |                  |                        |
| Administración de Fondos de Pensión y Capitalización           | 1,016,247,808.76 | 0.00             | 1,016,247,808.76       |
| <b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>                           |                  |                  |                        |
| Ingresos varios no especificados                               | 661,000.01       | 660,000.00       | 1,321,000.00           |

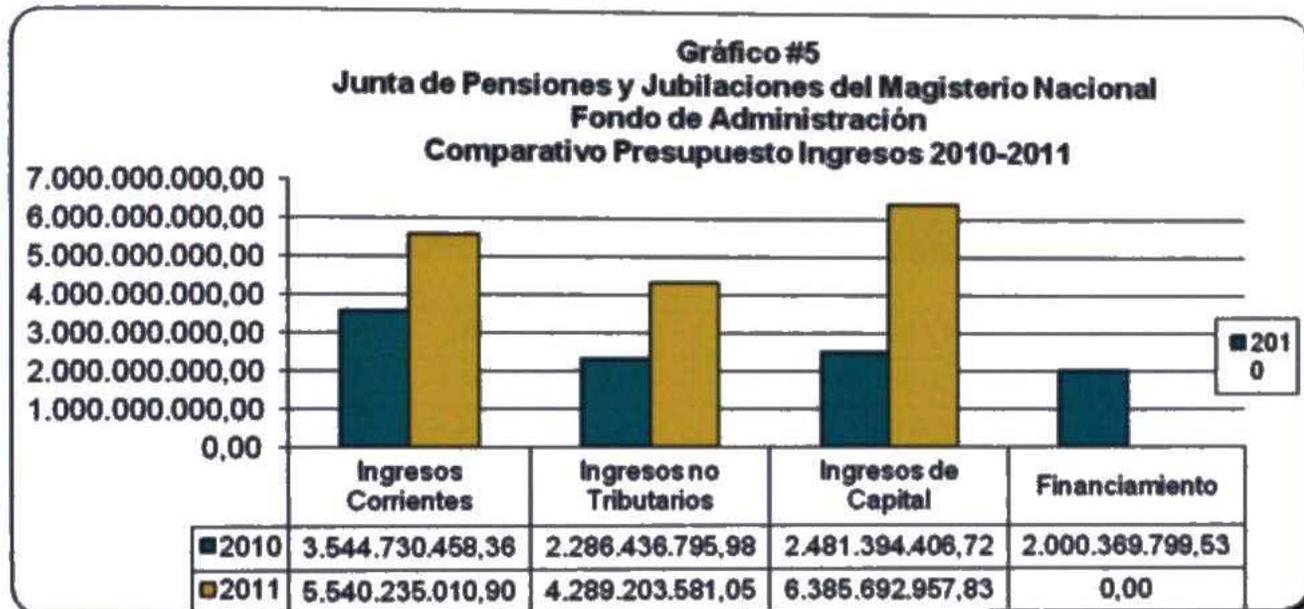


| DETALLE   | F. E. O                 | F. E. A                  | TOTAL                    |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>                   |                         |                          |                          |
| Intereses sobre títulos valores Gobierno Central      | 336,106,834.00          | 107,391,734.00           | 443,498,368.00           |
| Otras rentas de activos financieros                   | 100,000.00              | 561,000.00               | 661,000.00               |
| Intereses y Comisiones sobre préstamos sector privado | 255,000,000.00          | 2,572,475,404.29         | 2,827,475,404.29         |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                            | <b>0.00</b>             | <b>6,385,692,957.83</b>  | <b>6,385,692,957.83</b>  |
| Recuperación de Préstamos al Sector Privado           | 0.00                    | 6,385,692,957.83         | 6,385,692,957.83         |
| <b>FINANCIAMIENTO</b>                                 | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>              |
| Recursos de Vigencias Anteriores                      |                         |                          |                          |
| Superávit libre                                       | 0.00                    | 0.00                     | 0.00                     |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>                              | <b>4,932,256,449.31</b> | <b>11,282,875,100.48</b> | <b>16,215,131,549.80</b> |
| <b>EGRESOS</b>  |                         |                          |                          |
| Remuneraciones  | 3,401,391,007.53        | 0.00                     | 3,401,391,007.53         |
| Servicios   | 1,167,987,648.35        | 2,750,000.00             | 1,170,737,648.35         |
| Materiales y Suministros                              | 211,832,889.92          | 0.00                     | 211,832,889.92           |
| Intereses y Comisiones                                | 500,000.00              | 2,000,000.00             | 2,500,000.00             |
| Activos financieros                                   | 0.00                    | 8,400,000,000.00         | 8,400,000,000.00         |
| Bienes duraderos                                      | 0.00                    | 601,778,950.00           | 601,778,950.00           |
| Transferencias corrientes                             | 150,544,903.51          | 0.00                     | 150,544,903.51           |
| Sumas libres sin asignación presupuestaria            | 0.00                    | 2,276,346,150.48         | 2,276,346,150.48         |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>                                  | <b>4,932,256,449.31</b> | <b>11,282,875,100.48</b> | <b>16,215,131,549.79</b> |
| <b>SUPERAVIT PRESUPUESTARIO</b>                       | <b>0.00</b>             | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>              |

El presupuesto aprobado para el ejercicio 2010 es de €16.215,13 millones, con una variación de un 9.07% en relación con el período 2010. El crecimiento del 5/1000 está relacionado con el aumento en las planillas que reportan los centros educativos para el curso lectivo 2011. Por otra parte, los ingresos no tributarios se

consideran principalmente los intereses generados por la cartera de inversiones que mantienen los fondos administrados.

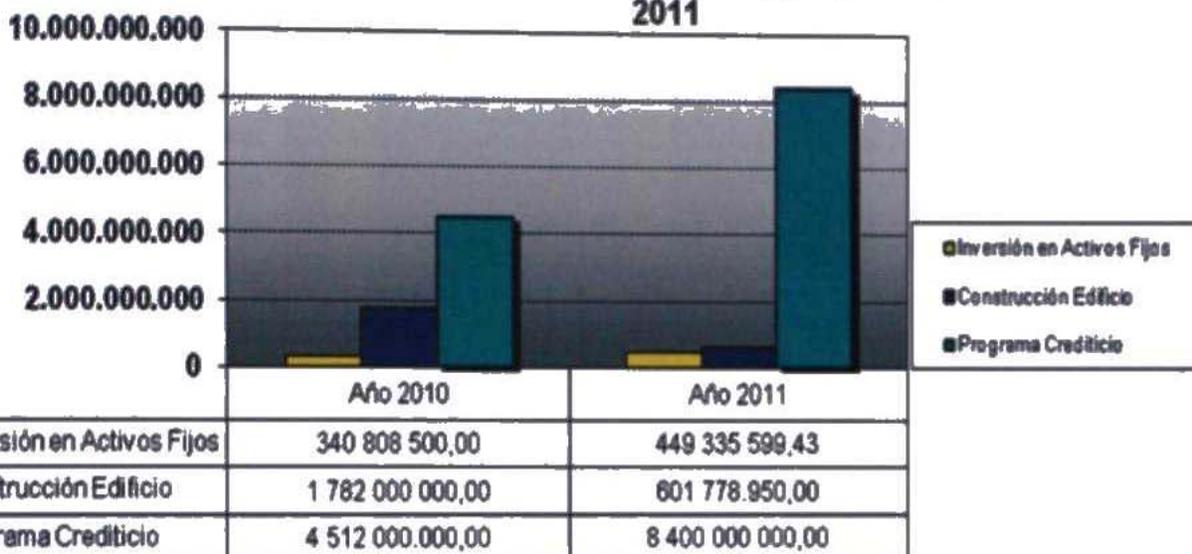
En cuanto a los ingresos se presenta a continuación, la información gráfica que compara lo presupuestado en el período 2010 contra el 2011.



Fuente: Departamento Financiero Contable

Las partidas de inversión consideradas en el Fondo Especial Administrativo presentan un crecimiento de un 42%, justificada principalmente por la dotación de más recursos para el programa de crédito del Fondo Especial Administrativo. A continuación el comportamiento gráfico:

**Gráfico #6**  
**Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional**  
**Fondo de Administración**  
**Comparativo inversión bienes duraderos y programa crediticio 2010-**  
**2011**



Fuente: Departamento Financiero Contable

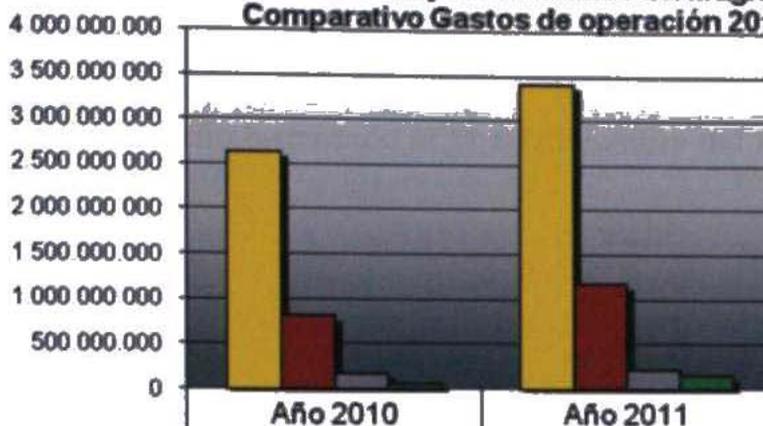
Con respecto a los gastos de operación, a nivel general se presenta un aumento de un 34% en las partidas de gasto. La cuenta de remuneraciones presenta un crecimiento del 29% para un total de ¢763.21 millones, la cuenta de servicios en la cual se contemplan los gastos por servicios públicos, viáticos, pólizas, servicios de mantenimiento y actividades de capacitación entre otros, reporta una variación de ¢365 millones equivalentes a un 45%, en tanto los materiales y suministros necesarios para el cumplimiento de las labores diarias presenta un crecimiento de un 22% para ¢38.82 millones. Las transferencias corrientes contemplan los gastos relacionados con Aportes a Gremios, incapacidades transferencias a terceras personas, entre otros. El resultado gráfico es el siguiente:

:



**Gráfico #7**  
**Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional**  
**Comparativo Gastos de operación 2010-2011**

MAGISTERIO NACIONAL  
 OFICINA GENERAL DEL PRESIDENTE  
**AUDITORIA INTERNA**



|                            | Año 2010         | Año 2011         |
|----------------------------|------------------|------------------|
| ■ Remuneraciones           | 2.638.180.271,84 | 3.401.391.007,53 |
| ■ Servicios                | 805.509.010,77   | 1.170.737.648,35 |
| ■ Materiales y Suministros | 173.004.278,35   | 211.832.889,92   |
| ■ Transferencias           | 58.579.399,63    | 150.544.903,51   |

Fuente: Departamento Financiero Contable

## Régimen de Capitalización Colectiva (RCC)

### Estados Financieros:

De conformidad con lo dispuesto en la Ley 7531 y sus reformas, le corresponde a la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional, la administración legal, financiera y actuarial del Régimen de Capitalización Colectiva.

Al cierre del período 2010, el Régimen de Capitalización Colectiva administra recursos por más de ¢492.315,90 millones, mostrando un crecimiento real en comparación con el período 2010 de ¢35.346,29 millones equivalente a un 7.73%. Se contempla el pasivo al Ministerio de Hacienda por la suma de ¢77.000 millones correspondiente a los traslados que según el artículo 3 y 4 de la Ley 8721, se deben realizar.

En cuanto al pago de beneficios de pensión, se contabilizan ¢730,92 millones para un total de 411 pensionados (as).

Se presenta a continuación, el Estado de Activos Netos Disponibles para Beneficios al 31 de diciembre del 2010.

**Régimen de Capitalización Colectiva**  
**Estado de Activos Netos**  
**Disponibles para Beneficios**

**Para el año terminado al 31 de diciembre del 2010**

| <u>Activo</u>  |          | <u>2010</u>            |
|--|----------|------------------------|
| Disponibilidades                                       |          |                        |
| Cuentas corrientes                                     | ¢        | 9.221.597.100          |
| Inversiones en valores para pensiones en curso de pago |          | 12.656.235.554         |
| Costo de adquisición                                   |          | 12.754.436.669         |
| Primas o descuentos                                    |          | 161.211.951            |
| Ganancias o pérdidas no realizadas por valoración      |          | -259.413.066           |
| Inversiones en valores, reservas en formación          |          | 535.228.520.203        |
| Costo de adquisición                                   |          | 535.657.751.218        |
| Primas o descuentos                                    |          | -1.466.191.292         |
| Ganancias o pérdidas no realizadas por valoración      |          | 1.036.960.277          |
| Cuentas por cobrar                                     |          | 26.095.521.316         |
| Aportes por cobrar al Estado                           |          | 2.244.328.890          |
| Productos por cobrar                                   |          | 11.037.244.571         |
| Otros aportes por cobrar                               |          | 211.994.984            |
| Préstamos a Afiliados                                  |          | 12.601.952.871         |
| <b>Total activos</b>                                   | <b>¢</b> | <b>583.201.874.173</b> |

Pasivo

|   |   |                |
|---|---|----------------|
| Cuentas por pagar                           | ¢ | 77.571.521.881 |
| Retenciones a pensionados                   |   | 6.661.464      |
| Obligaciones entre fondos                   |   | 165.831.206    |
| Otras cuentas por pagar                     |   | 77.399.029.211 |
| Ingresos diferidos                          |   | 11.692.357     |
| Provisiones                                 |   |                |
| Provisión seguro de enfermedad y maternidad |   | 11.985.561     |
| Provisión pensiones en curso de pago        |   | 13.290.772.901 |



|  |   |                        |
|--|---|------------------------|
| <b>Total pasivo</b>                                      | € | <b>90.885.972.699</b>  |
| <b>Activos netos disponibles para beneficios futuros</b> | € | <b>492.315.901.474</b> |
| <i>Cuentas de orden</i>                                  | € | <i>13.915.413.831</i>  |

El Balance General del Régimen de Capitalización Colectiva presenta solamente dos cuentas generales, a saber: Total de Activos y Total de Pasivos, cuya diferencia es precisamente el Activo Neto Disponible para el pago de Beneficios.

Lo anterior, por cuanto todos los recursos contemplados en esa cuenta, deberán ser utilizados para pagos de la Institución en el futuro.

El siguiente estado muestra el comportamiento de los ingresos y egresos del Régimen de Capitalización Colectiva durante el 2010.

### Régimen de Capitalización Colectiva Estado de Cambios en los Activos Netos Disponibles para Beneficios

Para el año terminado al 31 de diciembre del 2010

|  | <u>Provisión para<br/>pensiones en curso de<br/>pago</u> | <u>Activos netos disponibles<br/>para beneficios futuros</u> |
|--|--|--|
| <b><u>Saldo inicial</u></b>                                | € <b>10.839.818.275</b>                                  | <b>456.969.608.668</b>                                       |
| <b>Ingresos</b>  | <b>1.243.336.878</b>                                     | <b>66.217.496.717</b>  |
| Productos sobre inversiones de emisores nacionales         | 1 158 337 772  | 45 252 597 397   |
| Intereses sobre saldos en cuenta corriente                 |  | 195.031 362  |
| Por negociación de instrumentos financieros                | 6.956.867  | 484.055 704  |
| Ganancia por fluctuación cambiaria                         | 78 042 238   | 8 673 032 407  |
| Ganancias por variaciones en la unidad de referencia       |  | 690 515 788  |
| Ingresos sobre Préstamos por Riesgo de Crédito y Deterioro |  | 917 047 200  |
| Otros ingresos   |  | 5 216 869  |
| <b>Ingresos por nuevas pensiones</b>                       | <b>2.110.144.415</b>                                     |  |
| <b>Plan de contribuciones</b>                              |  | <b>-7.573.172.566</b>  |



Activos netos disponibles  
para beneficios futuros  
**AUDITORÍA INTERNA**

Provisión para  
pensiones en curso de  
pago

|   |                       |                        |
|---|-----------------------|------------------------|
| Reservas en formación   |                       |                        |
| De los trabajadores   |                       | 37.155.508.452         |
| Del patrono   |                       | 33.557.572.730         |
| Del Estado  |                       | 1.198.569.491          |
| Rendimientos acumulados   |                       | -79.775.113.718        |
| <br>  |                       |                        |
| Plusvalía (minusvalía) no realizada por valoración a mercado                  |                       | 290.290.479            |
| <br>  |                       |                        |
| <b>Total adiciones</b>  |                       | <b>505.613.932.819</b> |
| <br>  |                       |                        |
| <b>Pago de plan de beneficios</b>   | <b>-791.836.820</b>   |                        |
| <br>  |                       |                        |
| <b>Gastos</b>   |                       |                        |
| Pérdida por fluctuación cambiaria   | -110.689.847          | -12.308.558.322        |
| Pérdida por variaciones en la unidad de referencia                            |                       | -33.538.985            |
| Gasto por estimación por riesgos de crédito y deterioro                       |                       | -266.795.391           |
| Gastos generales  |                       | -107.253.658           |
| Comisión por administración del Régimen                                       |                       | -581.884.989           |
| <br>  |                       |                        |
| <b>Pensiones en curso de pago al final del periodo</b>                        | <b>13.290.772.901</b> |                        |
| <br>  |                       |                        |
| <b>Activos netos disponibles para beneficios futuros al final del periodo</b> |                       | <b>492.315.901.474</b> |

Es importante indicar que los Estados Financieros del período 2010 del Régimen de Capitalización Colectiva, también fueron auditados por el Despacho Carvajal y Colegiados y se emitió opinión limpia al respecto; además, fueron presentados oportunamente ante la Superintendencia de Pensiones, según la normativa vigente.

## Régimen de Capitalización Colectiva- Presupuesto período 2011

El Régimen de Capitalización Colectiva, cuya supervisión y fiscalización le compete a la Superintendencia de Pensiones, incluye en el presupuesto del período 2011, ingresos por cotizaciones de €81.174 millones, conformado por la contribución tripartita de los trabajadores, el patrono y el estado, esta información es proporcionada por los estudios que realiza el Departamento Actuarial.

Los ingresos por cotizaciones son invertidos siguiendo las mejores prácticas de seguridad, rentabilidad y liquidez que enmarcan la política de inversiones. Se esperan ingresos por intereses sobre inversiones para el Fondo de Reservas en Formación de ¢50.713 millones y para el Fondo de Pensiones en Curso de Pago ¢95.50 millones.

Con la aprobación de la Ley 8721 de abril del año 2009, el Régimen de Capitalización Colectiva puede diversificar su cartera de inversión mediante el otorgamiento de préstamos a los activos y pensionados del Magisterio Nacional, de esta forma se contempla dentro de su presupuesto ¢36.000 millones destinados a la colocación crediticia.

Se presenta a continuación el estado de ingresos y egresos presupuestarios para el Fondo de Reservas en Formación y el Fondo de Pensiones en Curso de Pago.

**Régimen de Capitalización Colectiva  
Estado de ingresos y egresos presupuestarios  
Reservas en Formación**

**Presupuesto 2011**

| DETALLE  | TOTAL                     |
|--|---------------------------|
| <b>INGRESOS</b>                                    |                           |
| <b>Patrimonio</b>                                  | <b>81.174.956.953,06</b>  |
| De los Trabajadores                                | 43.293.310.374,96         |
| Del Patrono  | 36.528.730.628,88         |
| Del Estado   | 1.352.915.949,22          |
| <b>Ingresos Corrientes</b>                         | <b>70.598.980.941,52</b>  |
| Ingresos por intereses                             | 50.713.684.633,23         |
| Ingresos por Dividendos                            | 132.834.516,85            |
| Intereses sobre saldos de cuentas bancarias        | 199.119.502,82            |
| Ganancias por fluctuación cambiaria                | 9.180.983.392,46          |
| Ganancias por variación en la unidad de referencia | 685.999.799,17            |
| Ingresos sobre préstamos a afiliados               | 9.680.253.657,90          |
| Otros ingresos                                     | 6.105.439,09              |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                              | <b>151.773.937.894,58</b> |



1136

**EGRESOS****PRESTAMOS POR COBRAR**

Créditos Vigentes

**36 000 000 000,00**  
**AUDITORIA INTERNA**  
36 000.000 000,00**PERDIDAS POR FLUCTUACIÓN CAMBIARIA**

Fluctuación en Cuenta Corriente

14.823.229.200,78

604.466.186,62

En inversiones en valores de emisores nacionales

14 218.763.014,16

**PÉRDIDAS POR VARIACIONES EN LA UNIDAD DE REFERENCIA**

28.476.426,87

**GASTOS GENERALES**

1.179.131.352,37

Custodia de valores

43.200.000,00

Servicios Bancarios

5.064.000,00

Cotización Seguro de Enfermedad y maternidad

114.619.543,61

Comisión por Administración

1.016.247 808,76

**INVERSIONES EN VALORES DE EMISORES NACIONALES**

99.743.100.914,55

Costos de Adquisición

99.743.100 914,55

**TOTAL EGRESOS**

151.773.937.894,58

**Régimen de Capitalización Colectiva**  
**Estado de ingresos y egresos presupuestarios**  
**Pensiones en Curso de Pago**

**Presupuesto 2011**

**DETALLE****TOTAL****INGRESOS****INGRESOS CORRIENTES**

1.441.593.520,51

**INGRESOS POR INTERESES**

98.613.137,32

**GANANCIAS POR FLUTUACIÓN CAMBIARIA**

3 109.304,52

Fluctuación en Cuenta Corriente

En inversiones en valores de emisores nacionales

**TOTAL INGRESOS**

1.540.206.657,82

**EGRESOS**

**PAGO PLAN DE BENEFICIOS**

1.419.099.111,36

**PERDIDAS POR FLUCTUACIÓN CAMBIARIA**

121.107.546,46

Fluctuación en Cuenta Corriente

9 177.511,93

**EN INVERSIONES EN VALORES DE EMISORES NACIONALES**

111.930.034,53

**TOTAL EGRESOS**

1.540.206.657,82

Se espera que al finalizar el período 2011, se muestre un crecimiento de las inversiones de un 24.75% considerando un rendimiento de la cartera a largo plazo del 9.32%, de esta forma se espera un saldo final de la cartera de \$685.347,38 millones. A continuación el detalle:

**Régimen de Capitalización Colectiva  
Cartera de Inversiones estimada**

**Presupuesto 2011**

|   | <b>TOTAL</b>              |
|---|---------------------------|
| <b>SALDO INICIAL DE LA CARTERA 01/01/11</b> | <b>549,366,733,625.06</b> |
| <b>MÁS:</b>                                 |                           |
| Vencimientos de Cupones                     | 56,387,672,000.45         |
| Ingreso por Cotizaciones                    | 81,174,956,953.06         |
| <b>SUB-TOTAL</b>                            | <b>137,562,628,953.51</b> |
| <b>MENOS:</b>                               |                           |
| Pago de Pensiones, Aguinaldo y C.C.S.S      | 1,533,718,654.97          |
| Custodia de Valores                         | 43,200,000.00             |
| Comisiones Bancarias                        | 5,064,000.00              |



|  |                    |
|--|--------------------|
| SUB-TOTAL                                | 1,581,882,654.97   |
| SALDO FINAL DE LA CARTERA                | 685,347,379,923.60 |
| CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE INVERSIONES | 24,75%             |
| Rendimiento de la Cartera                | 9,32%              |

## ASPECTOS FINANCIEROS DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES DEL RCC

### Régimen de Capitalización Colectiva -Reserva en Formación

El Fondo de Reserva en Formación, corresponde a un Portafolio de Inversión, cuyos principales y productos serán utilizados para el pago de los beneficios futuros de pensión y jubilación de la población cubierta, en este caso se refiere a la membresía de este régimen.

De acuerdo con la normativa vigente, los títulos valores e instrumentos financieros que componen este portafolio, corresponde a los siguientes sectores:

*Cuadro # 21*  
**RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN COLECTIVA**  
**RESERVA EN FORMACIÓN**  
**COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR**  
**DICIEMBRE-2010**  
*(A valor costo)*

| Sectores   | Entidad Emisora                   | Participación (%) |
|------------|-----------------------------------|-------------------|
| Sector ¢ 1 | Banco Central de Costa Rica       | 29,93%            |
| Sector ¢ 2 | Gobierno (Ministerio de Hacienda) | 53,80%            |



|  |                                   |                |
|--|-----------------------------------|----------------|
| Sector ¢ 3   | Entidades Públicas No Financieras | 0,13%          |
| Sector ¢ 4   | Bancos Comerciales del Estado     | 1,48%          |
| Sector ¢ 5   | Bancos Públicos Leyes Especiales  | 3,95%          |
| Sector ¢ 8   | Entidades No Financieras Privadas | 0,01%          |
| Sector \$ 1  | Banco Central de Costa Rica       | 0,59%          |
| Sector \$ 2  | Gobierno (Ministerio de Hacienda) | 3,27%          |
| Sector \$ 3  | Entidades Públicas No Financieras | 0,26%          |
| Sector \$ 4  | Bancos Comerciales del Estado     | 0,19%          |
| Sector \$ 5  | Bancos Públicos Leyes Especiales  | 0,61%          |
| Sector \$ 7  | Entidades Financieras Privadas    | 0,38%          |
| Sector \$ 8  | Entidades No Financieras Privadas | 0,68%          |
| Sector ¢ 1 uds   | Banco Central de Costa Rica       | 0,38%          |
| Sector ¢ 2 uds   | Gobierno (Ministerio de Hacienda) | 3,16%          |
| Sector ¢ 4 uds   | Bancos Comerciales del Estado     | 0,28%          |
| Sector \$ 9 inmob.                                     | Participación Fondos Cerrados     | 0,90%          |
| <b>Total de Participación por Sector (Valor Costo)</b> |                                   | <b>100,00%</b> |

Fuente. Departamento de Inversiones

Tal y como se observa en el cuadro anterior, los sectores en que se encuentra concentrado el portafolio corresponde a los dos emisores del estado costarricense, que son el Ministerio de Hacienda y el Banco Central de Costa Rica.

Es importante resaltar, que estos dos emisores son los mayores colocadores de títulos valores en el mercado de valores costarricense.

En cuanto a la estructura de plazos del portafolio, este se encuentra conformado de la siguiente manera:

| Cuadro #22<br>REGIMEN DE CAPITALIZACIÓN COLECTIVA<br>RESERVA EN FORMACIÓN<br>ESTRUCTURA DE PLAZOS A VALOR NOMINAL<br>CUADRO RESUMEN |       |      |      |
|---|-------|------|------|
| Valor Nominal   | Rango | 2009 | 2010 |
|   |       |      |      |


 MINISTERIO NACIONAL  
 ASesoría INTERNA

|   |                  |         |         |
|---|------------------|---------|---------|
| Incluye colones, dólares, udes y Fdo Inmobiliarios. | A 1 año          | 19,12%  | 16,78%  |
|   | A 2 años         | 13,07%  | 14,53%  |
|   | De 3 a 5 años    | 26,71%  | 34,20%  |
|   | De más de 5 años | 41,10%  | 34,48%  |
| %   |                  | 100,00% | 100,00% |

Fuente: Departamento de Inversiones

Considerando que este es un Régimen del primer pilar y el traslado masivo de recursos por concepto de jubilaciones se mantiene en el largo plazo, la estrategia de inversión se orienta a mantener colocado una parte importante de estos recursos en valores con vencimientos mayores a cinco años, preferiblemente en aquellos que posean tasas de interés o rendimientos variables. No obstante, debido a las condiciones propias de nuestro mercado bursátil y financiero, se han realizado ajustes a la estructura de este portafolio en cuanto a plazos, así como en tasas de interés.

A continuación, se presenta un resumen con la información en cuanto a las cifras más relevantes de este Portafolio para el período 2009 y 2010 respectivamente.

*Cuadro # 23*  
**RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN COLECTIVA**  
**RESERVA EN FORMACIÓN**  
**CUADRO RESUMEN**

| DETALLE                            | 2009                | 2010                |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Cartera a Valor Costo              | ¢439.016.031.876.35 | ¢534.191.559.925.64 |
| Cartera a Valor de Mercado         | ¢439.555.559.443.11 | ¢535.228.520.202.88 |
| Cartera Sector Público Valor Costo | 98.22%              | 98.03%              |
| Cartera Sector Privado Valor Costo | 1.78%               | 1.97%               |
| Cartera en Colones Valor Costo     | 91.18%              | 93.13%              |
| Cartera en Dólares Valor Costo     | 8.82%               | 6.87%               |

Fuente: Departamento de Inversiones

Al igual que en los periodos anteriores, se mantiene los recursos concentrados en títulos valores del sector público. A diferencia de las Operadoras de Pensiones; la Junta de Pensiones no está obligada por normativa a cumplir con un porcentaje específico en el sector privado, por lo tanto, de acuerdo a las poca profundidad que



muestra nuestro mercado bursátil y financiero, se le da preferencia a aquellos valores con los rendimientos más atractivos y que tenga de acuerdo al perfil conservador de la institución, el menor riesgo posible.

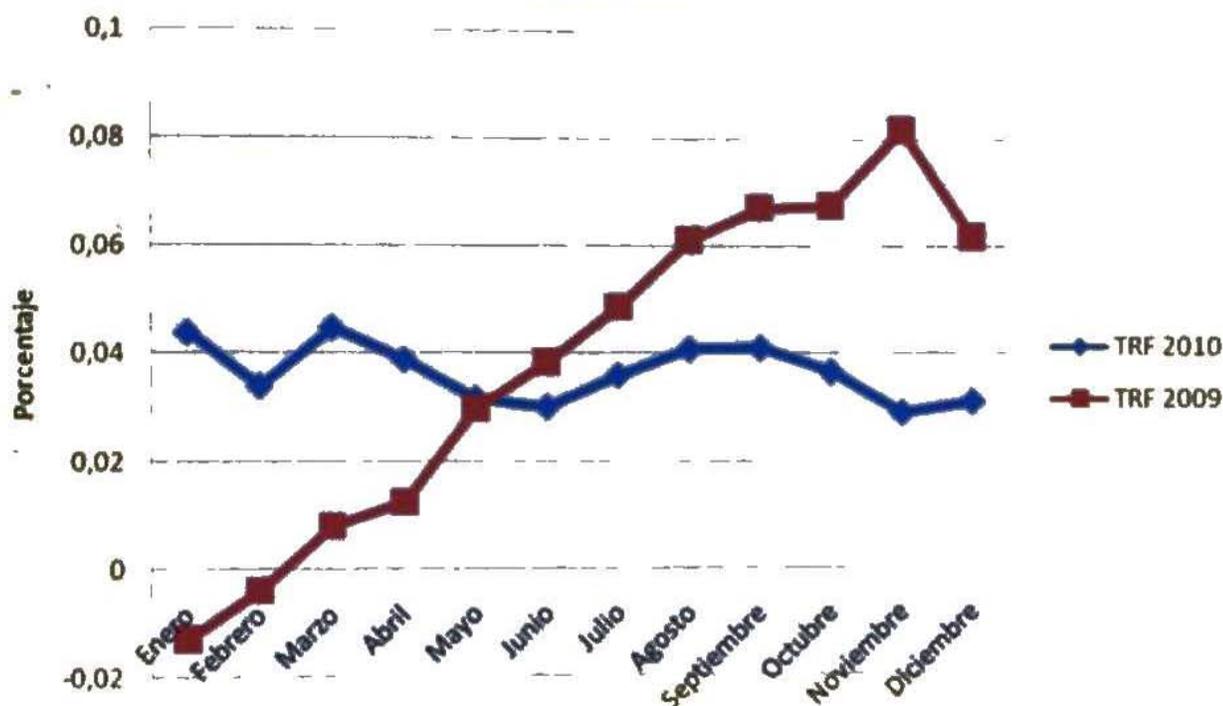
**AUDITORIA INTERNA**

Con respecto a la cartera en dólares de este Fondo, se ha visto disminuida a partir de la entrada en vigencia del Sistema de Bandas Cambiarias, esto debido a que la institución definió como política, el no realizar traslados de una moneda a otra. La finalidad de la misma, es disminuir la exposición del portafolio a las volatilidades del precio del dólar; la cual para el 2010 se agudizó. Lo anterior, implicó fuertes pérdidas por diferencial cambiario para los fondos de pensiones tanto de primer, como del segundo pilar. Actualmente, el mercado de coberturas cambiarias costarricense se mantiene en una etapa incipiente.

En cuanto al rendimiento generado por este portafolio, el mismo cerró a diciembre de 2010 en 9.11%, lo que permite una tasa real positiva de 3.10%; a pesar de los resultados positivos, el comportamiento de las tasas de interés fue hacia la baja durante el año, lo que repercutió en alcanzar el rendimiento exigido actuarialmente para este Fondo.

En el siguiente gráfico se presenta el comportamiento mensual de las tasas reales financieras en los años 2009 y 2010 respectivamente

**Gráfico #8**  
**Régimen de Capitalización Colectiva**  
**Reserva en Formación**  
**Tasa Real Financiera**  
**2009-2010**



Fuente: Departamento de Inversiones

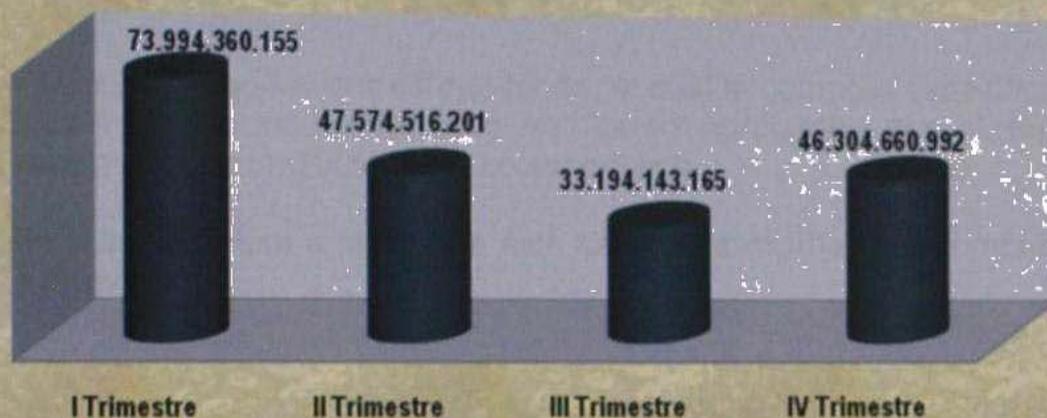
En lo correspondiente a las inversiones realizadas en el periodo 2010, se efectuaron compras de títulos valores e instrumentos financieros por un valor facial de ¢201.067.680.514.00.

Al igual que el año anterior, los recursos se colocaron principalmente en valores con vencimientos en el corto y mediano plazo. A su vez, de acuerdo a al comportamiento de variables económicas y del mercado bursátil, se colocó en valores de preferencia de tasa de interés fija. No obstante, este portafolio sigue manteniendo un porcentaje importante de bonos a largo plazo y de tasa de interés variable, referenciada a la tasa básica pasiva y a la unidad de desarrollo

El siguiente gráfico muestra la información sobre las compras realizadas distribuidas por trimestre:

Gráfico #9  
 Régimen de Capitalización Colectiva  
 Reserva en Formación  
 Compras (Valor Nominal)  
 2010 (colonizado)

AUDITORIA INTERNA



Fuente: Departamento de Inversiones

### Régimen de Capitalización Colectiva -Reserva Pensiones en Curso de Pago

Esta Reserva corresponde a un derivado del Portafolio de la Reserva en Formación, cuyos principales y productos deben permitir el pago de los derechos de pensión y jubilación que estén vigentes hasta su fenecimiento.

En concordancia con la normativa vigente, el siguiente cuadro muestra en los sectores en que están invertidos los recursos de este fondo.

Cuadro #24  
 RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN COLECTIVA  
 Pago de Pensiones en Curso  
 COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO POR SECTOR  
 DICIEMBRE-200  
 (Colonizado)

| Sectores    | Entidad Emisora                         | Participación (%) |
|-------------|---|-------------------|
| Sector ¢ 1  | Banco Central de Costa Rica             | 35,49%            |
| Sector ¢ 2  | Gobierno (Ministerio de Hacienda)       | 43,83%            |
| Sector ¢ 4  | Bancos Comerciales del Estado           | 11,95%            |
| Sector ¢ 5  | Banco Públicos Creados Leyes Especiales | 6,06%             |
| Sector \$ 1 | Banco Central de Costa Rica             | 0,08%             |



AUDITORIA INTERNA

|   |   |         |
|---|---|---------|
| Sector \$ 2                                     | Gobierno (Ministerio de Hacienda)       | 1,16%   |
| Sector \$ 5                                     | Banco Públicos Creados Leyes Especiales | 49%     |
| Total de Participación por Sector (Valor Costo) |   | 100,00% |

Fuente: Departamento de Inversiones

Se debe considerar, que al ser este el fondo, al cual le compete específicamente el pago puntual de las pensiones que ya fueron aprobadas por el régimen, la concentración esta en un 100% en el sector público.

En cuanto a la estructura a plazos de esta cartera, la misma está compuesta de la siguiente forma