

I. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA: al 30 de setiembre del 2019

A. INGRESOS

A continuación, se presentan los ingresos de la institución al 30 de setiembre del 2019.

Cuadro No. 1
INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE INGRESOS
Al 30-09-2019
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	816 591,3	545 604,6	66,8	
1. Ingresos no Tributarios	816 591,3	545 604,6	66,8	57,6%
-Venta de servicios	703 790,7	424 896,6	60,4	
° <i>Venta de seguros</i>	665 345,7	401 485,6	60,3	42,4%
° <i>Reaseguros</i>	37 880,0	23 119,7	61,0	2,4%
° <i>Alquileres</i>	339,3	121,4	35,8	0,0%
° <i>Otros servicios</i>	225,7	169,9	75,3	0,0%
-Renta de activos financieros	105 040,8	83 534,4	79,5	8,8%
-Remates y confiscaciones	0,0	505,4	0,0	0,1%
-Intereses moratorios	79,0	152,3	192,9	0,0%
2. Otros ingresos no Tributarios	7 680,8	36 515,8	475,4	
-Reintegro y devoluciones	0,0	24 521,9	0,0	2,6%
-Ingresos varios no especificados	7 680,8	11 993,9	156,2	1,3%
Ingresos de capital	292 659,0	402 363,8	137,5	
1. Venta de Activos	10,0	0,0	0,0	0,0%
2. Recup. de préstamos y otras inversiones	291 014,6	378 885,5	130,2	
-Recuperación préstamos Sector Privado	8 835,6	6 242,8	70,7	0,7%
-Recuperación de otras inversiones	282 179,0	372 642,8	132,1	39,3%
3. Otros ingresos de capital	1 634,4	23 478,3	1436,5	2,5%
Total	1 109 250,3	947 968,3	85,5	100%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2019 emitido el 08 de octubre del 2019

Nota: El presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ¢312.527,0 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ¢461.042,3 millones referentes a ingresos reales.

Ingresos Corrientes

Según se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de setiembre del 2019, alcanzaron un 66,8% del monto presupuestado. El subgrupo que presenta mayor porcentaje de ingresos percibidos con respecto al presupuesto corresponde a “Otros ingresos no tributarios”, el cual alcanzó una ejecución del 475,4% que engloba los ingresos percibidos por concepto de recuperaciones, comisiones por servicios recaudados, servicios brindados (ingresos por concepto de alquiler de espacio físico, cobros por servicios brindados a las subsidiarias del INS, entre otros) y los ingresos por la administración de inversiones. Es importante indicar que para el período evaluado se registra un ingreso por $\text{¢}24.521,9$ correspondiente a la liquidación del fideicomiso gestionado como parte de la dinámica de inversiones, en el año 2016.

Resalta además, los “Intereses moratorios”, con un 192,9% de ejecución en el cual se registran los ingresos por arreglos de pago y otros intereses moratorios cobrados en las distintas líneas de seguros.

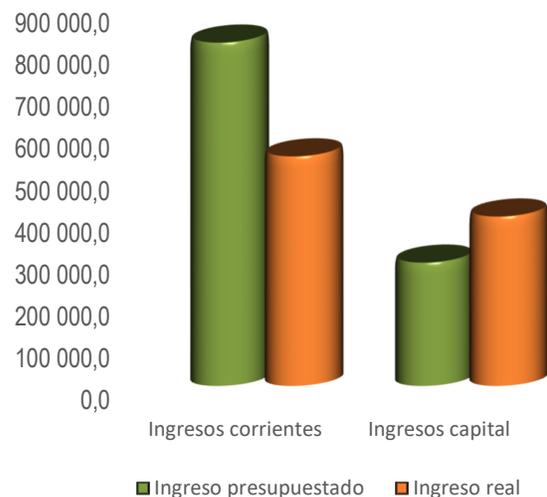
El grupo de “Reaseguros” presenta un 61,0% de ejecución, en este se registran las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos sea automático o facultativo, con una participación equivalente al 2,4% del presupuesto total.

Asimismo, destaca la subpartida de “Otros servicios” con una ejecución del 75,3% donde se registran los ingresos por servicios culturales y recreativos asociados a la venta de entradas al Museo de Jade.

Con un porcentaje de participación de un 42,4% respecto del presupuesto total, que representan los ingresos medulares de la institución, se menciona el subgrupo de “Venta de Seguros”, cuya ejecución alcanzó el 60,3% al 30 de setiembre del 2019. Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros” representa un 8,8% de participación de los ingresos y muestra una ejecución del 79,5% producto de los intereses sobre títulos valores y otras rentas de activos financieros (intereses sobre cuentas corrientes y diferencias de cambio).

En resumen, la ejecución presupuestaria de ingresos se muestra en el gráfico No. 1.

Gráfico No. 1
Ejecución Presupuestaria de Ingresos
al 30 de setiembre del 2019



Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 137,5% de ejecución respecto del monto total presupuestado. De acuerdo con el porcentaje de participación, se cita el subgrupo de “Recuperación de otras inversiones”, cuya ejecución fue de 132,1%, que responde a los vencimientos de las inversiones de largo plazo.

B. EGRESOS

A continuación, se presenta la importancia relativa de cada programa presupuestario con respecto al presupuesto total y el porcentaje de ejecución de cada uno.

Cuadro No. 2
INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMA
Al 30-09-2019
(en millones de colones)

Programa	Presupuesto por Programa	Participación relativa del presupuesto de cada programa con respecto al total del presupuesto	Gasto Ejecutado por Programa	% Ejecución de cada Programa
Dirección Superior y Administración	748 959,4 ⁽¹⁾	53,7	514 454,4	68,7
Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo	644 932,7	46,3	424 878,4	65,9
Total	1 393 892,1	100,0	939 332,8	67,4

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2019 emitido el 08 de octubre del 2019

⁽¹⁾ Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡27.885,1 millones.

De acuerdo con lo mostrado en el cuadro No. 2, dentro de la programación de gasto institucional se ha destinado el mayor porcentaje de sus recursos financieros al programa 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 53,7%. Este programa muestra una ejecución del 68,7% al 30 de setiembre del 2019, siendo más significativa en el grupo de Activos Financieros donde se respaldan las adquisiciones de valores en diferentes sectores del mercado, tal y como se indicó.

El programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo” muestra una ejecución del 65,9%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

Cuadro No. 3
INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO
Al 30-09-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	67 444,3	4,7%	49 042,7	72,7%
Servicios	577 505,8	40,6%	393 448,9	68,1%
Materiales y Suministros	13 683,7	1,0%	6 461,3	47,2%
Intereses y Comisiones	4 662,0	0,3%	2 402,2	51,5%
Activos Financieros	627 872,9	44,2%	441 126,2	70,3%
Bienes Duraderos	43 308,4	3,0%	7 499,8	17,3%
Transferencias Corrientes	59 414,9	4,2%	39 351,6	66,2%
Total ⁽¹⁾	1 393 892,1	98%	939 332,8	67,4%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2019 emitido el 08 de octubre del 2019

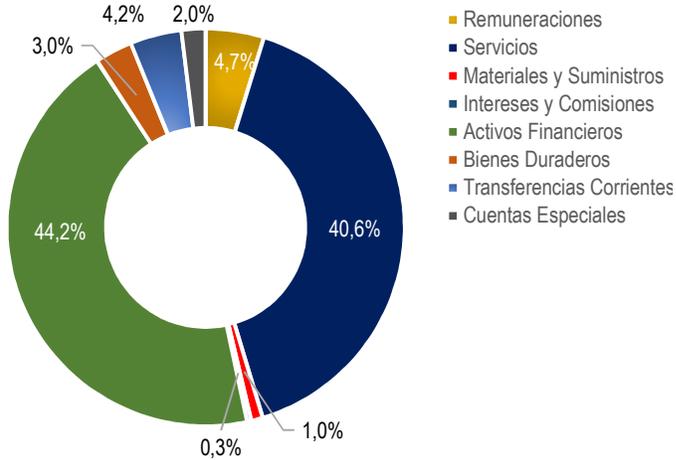
(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡27.885,1 millones.

En cuanto a la evaluación general, según se muestra en el cuadro No. 3, la ejecución presupuestaria del INS al 30 de setiembre del 2019 es de un 67,4%. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está la de “Activos Financieros” registra una ejecución del 70,3%, cuyo egreso de mayor relevancia concierne a las adquisiciones de valores en diferentes sectores del mercado para desarrollo de la actividad de inversión. Es importante indicar que el uso de las subpartidas de este grupo está en función de la estrategia de inversión y de los diferentes negocios que surjan.

Además está la de “Servicios”, con un 68,1% de ejecución, que corresponde fundamentalmente al pago de siniestros, comisiones y reaseguros que resultan como obligaciones por la firma de contratos de seguros.

La partida de “Transferencias Corrientes” con un 66,2%, respaldan el pago de transferencias a distintas entidades, dentro de la cual se destaca el aporte del 4% al Benemérito Cuerpo de Bomberos y el aporte al Ministerio de Hacienda del 25% sobre las utilidades del INS, en apego al Artículo 10 del Capítulo IV Disposiciones Varias de la Ley 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”; así como el aporte al INEC, que entra en vigencia a partir de mediado de junio de este año.

Gráfico No. 2
Participación relativa presupuestaria
al 30 de setiembre del 2019



Cabe señalar que la ejecución de la partida de "Intereses y Comisiones", depende de la dinámica de inversión que se realice y el comportamiento del tipo de cambio, siendo que muestra una ejecución para este período del 51,5%. Por otra parte, en el caso de los "Bienes Duraderos", su ejecución está sujeta a los contratos en trámite, permisos, cronogramas ajustados y otros aspectos, tanto internos como externos, que le impactan.

PROGRAMA 01

Cuadro No. 4
PRESUPUESTO DE EGRESOS
Programa 01-Dirección Superior y Administración
Al 30-09-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	28 636,1	3,8%	19 294,9	67,4%
Servicios	72 793,8	9,7%	34 696,6	47,7%
Materiales y Suministros	12 925,8	1,7%	6 266,5	48,5%
Intereses y Comisiones	4 200,0	0,6%	2 278,4	54,2%
Activos Financieros	563 630,4	75,3%	425 173,4	75,4%
Bienes Duraderos	41 555,9	5,5%	6 944,9	16,7%
Transferencias Corrientes	25 217,3	3,4%	19 799,7	78,5%
Total ⁽¹⁾	748 959,4	100%	514 454,4	68,7%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2019 emitido el 08 de octubre del 2019

⁽¹⁾ Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡27.885,1 millones

Según se muestra en el cuadro No. 4, la partida de mayor participación es la de “Activos Financieros” con un presupuesto de ₡563.630,4 millones, equivalente a un 75,3% del presupuesto total asignado en el Programa 01, cuya ejecución alcanzó un 75,4%, derivado de la adquisición de valores con vencimientos superiores a un año, cuya dinámica de inversión se ve impactada por las colocaciones a largo plazo en el Gobierno Central.

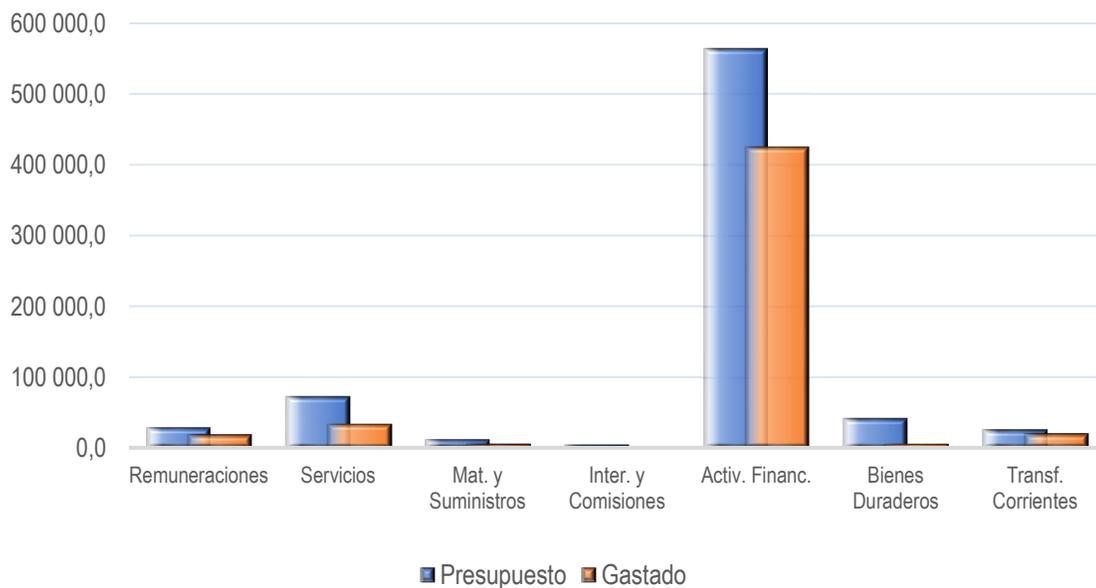
De seguido, la partida de “Transferencias Corrientes” muestra una ejecución del 78,5% siendo el principal gasto el que corresponde al 25% de utilidad que establece el artículo 10 del Capítulo IV Disposiciones Varias de la Ley 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”.

La partida de “Intereses y Comisiones” registra una ejecución del 54,2% relacionada con los intereses sobre las obligaciones de inversión.

Asimismo, la partida de “Servicios” con una participación del 9,7% del presupuesto asignado, presenta una ejecución del 47,7%, respalda una serie de gastos propios de las actividades de apoyo que realiza este programa, de los cuales se destacan los vinculados a las subpartidas 1.04.06 “Servicios generales” y 1.09.01 “Impuestos sobre ingresos y utilidades”, producto de la ejecución de contratos de servicios esenciales tercerizados, así como el pago correspondiente al impuesto sobre la renta.

En el gráfico No. 3 se presenta un resumen del comportamiento de la ejecución presupuestaria del Programa 01-Dirección Superior y Administración al 30 de setiembre del 2019.

Gráfico No. 3
Ejecución Presupuestaria 2018
Programa 01 Dirección Superior y Administración
Al 30-09-2019
(en millones de colones)



Programa 01: Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡27.885,1 millones.

PROGRAMA 02

Cuadro No. 5
PRESUPUESTO DE EGRESOS
Programa 02-Servicio de Seg. Comerciales, Solidarios y Mercadeo
Al 30-09-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	38 808,2	6,0%	29 747,8	76,7%
Servicios	504 712,0	78,3%	358 752,3	71,1%
Mat. y Suministros	757,9	0,1%	194,8	25,7%
Inter. y Comisiones	462,0	0,1%	123,8	26,8%
Activos Financieros	64 242,5	10,0%	15 952,8	24,8%
Bienes Duraderos	1 752,4	0,3%	554,9	31,7%
Transferencias Corrientes	34 197,7	5,3%	19 551,9	57,2%
Total	644 932,7	100%	424 878,4	65,9%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2019 emitido el 08 de octubre del 2019

Para el Programa 02, la partida que presenta una mayor participación es la de “Servicios” la cual asciende al 78,3% respecto del total asignado y posee subpartidas que tienen una relación directa con la parte medular de la institución, como lo son las ventas de seguros, con un presupuesto asignado de ϕ 504.712,0 millones, el cual incluye entre otros conceptos, reaseguros y obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y pago de comisiones por ventas de seguros, con una ejecución del 71,1%.

El presupuesto señalado, tiene como objetivo garantizar el cumplimiento de las obligaciones contractuales y la rentabilidad institucional, así como la administración de los seguros con carácter obligatorio establecido por ley como son el Seguro de Riesgos del Trabajo y el Seguro Obligatorio de Automóviles.

Asimismo, otra partida que se encuentra entre las de mayor participación (5,3%) es la de “Transferencias Corrientes”, la cual presenta una ejecución del 57,2%, donde destaca el aporte del 4% al Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica, en cumplimiento a lo establecido en el artículo 40.-Financiamiento del Cuerpo de Bomberos de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros. Además, incluye el pago correspondiente al Consejo de Salud Ocupacional en cumplimiento con la Ley 6727, artículo 205 “Aporte al Consejo de Salud Ocupacional del 50% de los excedentes del Régimen de Riesgos del Trabajo” y el aporte al INEC a través del Ministerio de Hacienda, aprobado mediante modificación a la Ley del INEC y del Mercado de Seguros, a partir de junio 2019.

La partida “Activos Financieros” cuya participación es de un 10,0%, depende de la dinámica de inversión, misma que se concentró principalmente en el Programa 1, siendo la ejecución en este programa de un 24,8%.

En resumen, la ejecución presupuestaria del Programa 02-Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo al 30 de setiembre del 2019, se muestra en el gráfico No. 4.

Gráfico No. 4
Ejecución Presupuestaria 2018
Programa 02 Servicio de Seg. Comerciales, Solidarios y Mercadeo
Al 30-09-2019
(en millones de colones)

