



GRUPO



**PRE-00657-2015**

**San José, 28 de Agosto del 2015**

Señores  
Elian Villegas/INS, Sirelda Blanco/INS

**Referencia:** Proyecto Plan-Presupuesto para el ejercicio 2016

**Estimados Señor y Señora:**

Con el propósito de que sea elevado a conocimiento y aprobación de la Junta Directiva, se presenta a ese Despacho el Proyecto Plan - Presupuesto del Instituto Nacional de Seguros para el ejercicio económico del año 2016, mismo que debe presentarse a más tardar el 30 de septiembre del 2015, de conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República No. 7428, Artículo 19, que a la letra reza:

*"Todas las entidades que por ley están obligadas a presentar presupuestos a la Contraloría General de la República, lo harán a más tardar el 30 de setiembre y presentarán la liquidación correspondiente a más tardar el 16 de febrero de cada año.*

*La presentación tardía o incompleta de los presupuestos o sus liquidaciones, a la Contraloría, podrá dar origen a la aplicación de las sanciones por desobediencia, establecidas en el Capítulo V de esta Ley, según corresponda en cada caso. Por medio de un reglamento, la Contraloría General de la República determinará los requisitos, procedimientos y condiciones, que regirán para efectuar modificaciones a los presupuestos que le corresponda aprobar, conforme al artículo 184 de la Constitución Política."*

Para la elaboración de la propuesta del Plan Anual Operativo 2016 se tomó como base el documento del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2015-2018 que fue aprobado por la Junta Directiva Acuerdo I, Sesión 9263-XIII del 21 de abril del 2015.

Esta propuesta muestra la integración de los planes presentados por las unidades ejecutoras y que se encuentran alineados con el PEI e incluye los proyectos y actividades estratégicas institucionales, los objetivos específicos (funciones), metas y acciones con sus respectivos indicadores de gestión, plazos y responsables, cumpliendo con el principio para que este

proceso se realice en forma participativa.

Cabe señalar que el Plan Anual Operativo incluye el concepto de sostenibilidad, el cual se alinea al Plan Estratégico Institucional con el criterio de responsabilidad social.

En relación con el presupuesto, el mismo alcanza la suma total de ¢1.069.522,9 millones, el cual fue analizado y recomendado por la Comisión de Presupuesto en sesión No. 01-F-2016, realizada el día 20 de agosto del 2015.

En el proyecto de presupuesto se presentan las cifras propuestas tanto en ingresos como en egresos, elaborado por las diferentes dependencias de la Institución, analizado y ajustado en coordinación con las Jefaturas y posteriormente avalado por la Comisión de Presupuesto. En esta forma, se logró obtener un presupuesto acorde con la situación real de la institución y tomando en cuenta las directrices internas y externas relacionadas con el plan-presupuesto.

Adicionalmente, el Departamento de Contraloría Financiera, realizó la proyección de los Estados Financieros para el período 2016, tomando como base las cifras del Anteproyecto de Presupuesto aprobado por la Comisión de Presupuesto.

Existen varios aspectos que afectan a cada uno de los Programas, y que son importantes considerar para el análisis integral del Plan-Presupuesto 2016:

#### **A- INGRESOS**

En el rubro de **Venta de Seguros para el año 2016** se presupuestó la suma de **¢605.260,2 millones** (Oficios SDM-00701-2015, SDM-01329-2015 y SDM-01370-2015 de la Subdirección de Mercadeo), lo que significa un crecimiento del 8,3% con respecto al presupuesto ordinario por venta de seguros del año 2015; suma que asciende a ¢558.691,6 millones.

El crecimiento responde a lo planteado en el Plan Operativo para el 2016, para satisfacer las necesidades de seguros de los clientes, con el fin de conservar la cartera, lograr una mayor penetración del mercado y crecer sostenidamente en las ventas y así mantener el liderazgo en el mercado de seguros mediante la ejecución del Plan Estratégico de Mercadeo y Ventas.

#### **B- EGRESOS**

- En lo que respecta a la planilla institucional la Subdirección de Recursos Humanos indicó los siguientes aspectos de interés:
  - Se incluye un incremento por costo de vida para el año 2016 de un 5%, como provisión para el pago de los aumentos que generalmente se otorgan de forma semestral, y un 1% para atender las revaloraciones, aumentos de jornada y dedicaciones exclusivas que son aprobadas por la Gerencia en el transcurso del año.

- Se mantiene para las subpartidas de Tiempo Extraordinario, Compensación de Vacaciones, Prestaciones Legales, Préstamos al Sector Público (Planilla), la centralización en los subprogramas de Recursos Humanos, Operaciones e INS-Salud.
- Se incluyó el monto correspondiente a la Compensación Variable que se reconoce mensualmente a los colaboradores de Sedes, de acuerdo al comportamiento reflejado en I Semestre del 2015.
- Se cuenta con 2.320 plazas para Cargos Fijos.
- Se contemplaron todas las variaciones autorizadas hasta la Modificación Presupuestaria No. 05-2015 y Presupuesto Extraordinario No. 02-2015.
- La inversión en Maquinaria, Mobiliario y Equipo alcanza la suma de ¢10.278,1 millones, que incluye lo correspondiente al Proyecto Cliente Total por 817,0 millones, y para el resto de la maquinaria, mobiliario y equipo la suma de ¢9.461,1 millones.

#### **PROGRAMA 01 DIRECCIÓN SUPERIOR Y ADMINISTRACIÓN**

El monto total asignado a este programa asciende a la suma de ¢279.233,3 millones. Dentro de los montos más representativos están:

- En el subprograma Servicios Financieros destaca la asignación de recursos para atender Ley 8653 "Ley Reguladora del Mercado de Seguros", Capítulo IV Disposiciones Varias, Artículo 10, correspondiente al 25% de la utilidad disponible del INS, por la suma de ¢15.747,8 millones.
- En el subprograma de Créditos destacan la asignación de recursos destinados a la colocación de créditos por un monto total de ¢27.325,0 millones.
- El subprograma de Inversiones solicitó el presupuesto destinado a la adquisición de valores a largo plazo, de acuerdo con las políticas de inversión por ¢300.000,0 millones (distribuidos en el Programa 01 la suma de ¢149.064,0 millones y en el Programa 02 por un monto de ¢150.936,0 millones).
- En el subprograma de Informática, para el respaldo en Tecnologías de Información, el presupuesto más relevante lo constituye el Proyecto Cliente Total con un monto de ¢2.491,6 millones desglosado de la siguiente manera:
 

a. Equipo de comunicación (central telefónica)	¢ 817,0 millones
b. Servicios de Desarrollos Informáticos:	
-Fiscalización de soluciones tecnológicas	¢ 110,2 millones
-Servicios de desarrollo de sistemas informático	¢1.395,2 millones
-Mantenimiento de equipo de cómputo y	

sistemas de Información

¢ 169,1 millones

- En el subprograma de Servicios Generales, se destaca el presupuesto para las actividades estratégicas-construcciones, las cuales presentan un total presupuestado de ¢7.448,3 millones, entre los que se encuentran:

## Detalle considerado como información confidencial

### PROGRAMA 02 SERVICIOS DE SEGUROS COMERCIALES, SOLIDARIOS Y MERCADEO

El monto total asignado a este programa asciende a la suma de ¢756.555,7 millones. Incluye los recursos necesarios para la operación de los seguros comerciales; dentro de los rubros más significativos indicamos los siguientes:

- |   |                     |
|---|---------------------|
| - Partida Publicidad y Propaganda   | ¢ 2.800,8 millones  |
| - Partida Comisiones por venta y gestión de cobro de los diferentes tipos de seguros comerciales que operan la institución. | ¢ 82.500,5 millones |
| - Obligaciones por Contratos de Seguros (siniestros) por un monto de:   | ¢353.749,2 millones |
| - Erogaciones por Reaseguros por un monto total de:   | ¢ 82.715,0 millones |

Además, incorpora recursos para atender la transferencia del 4% para el Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica, de conformidad con lo establecido en la Ley Reguladora del Mercado de los Seguros, por un monto de ¢24.210,4 millones y el monto correspondiente a la adquisición de valores indicada en el Programa 01, por la suma de ¢150.936,0 millones.

### PROGRAMA 03-INS-SALUD

El monto total asignado a este programa asciende a la suma de ¢33.733,9 millones, para atender las curaciones, hospitalización y rehabilitación que brinda la institución a los

accidentados principalmente de los Seguros de Riesgos del Trabajo y Automóviles Obligatorio. Las partidas más destacadas son:

- Mantenimiento y reparación de otros equipos	¢ 192,2 millones
- Productos farmacéuticos y medicinales	¢ 3.361,0 millones
- Alimentos y bebidas	¢ 370,4 millones
- Útiles y material médico y laboratorio	¢11.858,1 millones
- Maquinaria, equipo y mobiliario	¢ 1.717,1 millones

Asimismo, se asignan recursos para el pago del servicio de lavado de textiles de uso Hospitalario para el Albergue en INS-Salud y varios Centros Médicos adscritos a la Gestión Integral de la Red de Salud (GIRS), pago por la prestación de los servicios de salud y otros servicios que se contratan, lo que asciende a la suma de ¢3.506,0 millones.

## **ANEXOS:**

Para su análisis se anexa:

- Plan Anual Operativo 2016. Incluye entre otros aspectos el marco jurídico y el filosófico -misión, visión, propuesta de valor, valores y objetivos estratégicos institucionales.



Plan Anual Operativo 2016.pdf

- Proyecto Presupuesto Ordinario por Programas para el año 2016 (nivel de aprobación por parte de la Contraloría General de la República).



Presupuesto de Ingresos y Egresos 2016.pdf

- Oficio CF-00851-2015 de la Contraloría Financiera. Estados Financieros Proyectados Presupuesto 2016.



CF-00851-2015.pdf

- Proyecto de acuerdo de aprobación por parte de la Junta Directiva.



Acuerdo de Junta Directiva 2016.doc

Asimismo, de conformidad con instrucción de la Presidencia Ejecutiva, se remite mediante correo tradicional documento consolidado de los cuadros comparativos de cada uno de los

subprogramas que conforman el Programa 01, 02 y 03 antes detallados, así como el comparativo por Objeto del Gasto e Ingresos (períodos 2014 a 2016). Se entrega un total de 10 ejemplares.

**Atentamente,**  
Departamento de Presupuesto  
Jefe  
Reinaldo Herra/INS

**Visto Bueno**  
Subdirección de Planificación  
Jefe  
Rocío Ramírez/INS

**Enviado: 28/08/2015 17:01:20**

**cc:** Leonel Fernández/AU/INS, Luis Fernando Monge-SubGerente/INS, Leopoldo Pena/DMV/INS, Alex Díaz/INS, Expediente Subdirección de Planificación

**\*\*\*\*\* OFICIOS RESPUESTAS ASOCIADOS \*\*\*\*\***

**Respondido en el oficio: G-03977-2015**

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO  
CONFIDENCIAL

# PLAN ANUAL OPERATIVO 2016

GRUPO



GRUPO



**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
Subdirección de Planificación

**Presupuesto de Ingresos y Egresos por  
Programas  
2016**

Presupuesto Ordinario

28 de agosto de 2015

## **PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS POR PROGRAMAS PARA EL 2016**

<b>C O N T E N I D O</b>	<b>PÁGINA</b>
ORGANIGRAMA .....	01
BASE LEGAL, FUNCIONES Y OBJETIVOS GENERALES DE LA INSTITUCIÓN.....	03
ESTRUCTURA PRESUPUESTARIA.....	05
PRESUPUESTO DE INGRESOS.....	09
RESUMEN GENERAL DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO.....	12
PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS.....	19
PROGRAMA 01 DIRECCIÓN SUPERIOR Y ADMINISTRACIÓN.....	20
PROGRAMA 02 SERVICIO DE SEGUROS COMERCIALES, SOLIDARIOS Y MERCADEO.....	26
PROGRAMA 03 INS – SALUD.....	31
RELACIÓN DE PUESTOS PLANILLA ORDINARIA 2016.....	35
DETALLE ACTIVIDADES ESTRATÉGICAS – CONSTRUCCIONES-.....	40

GRUPO



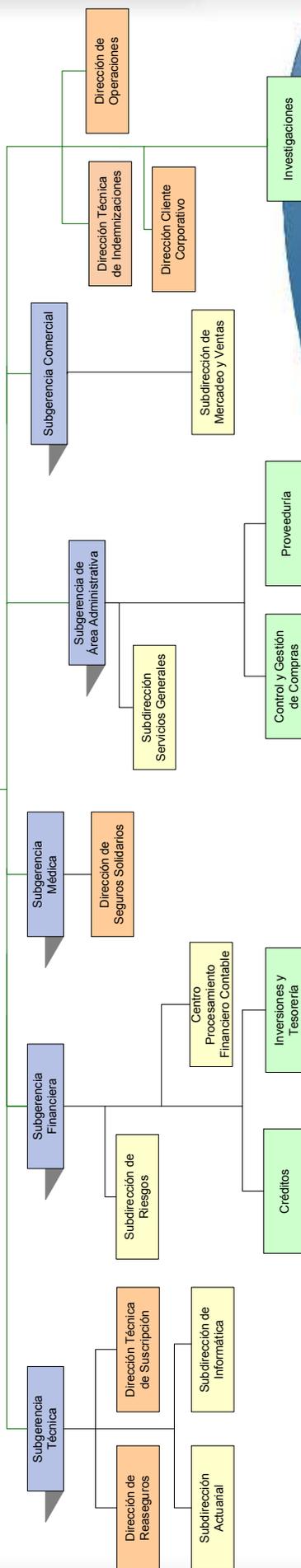
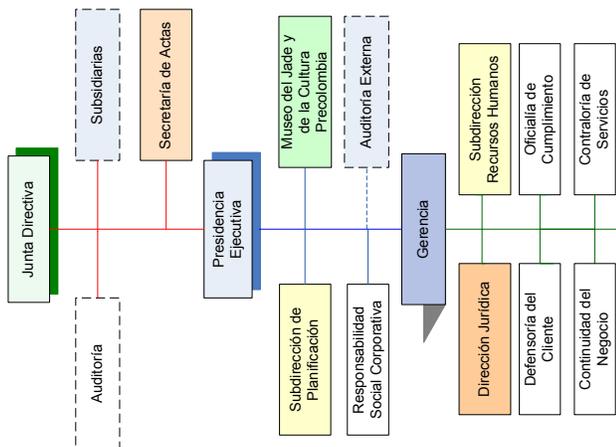
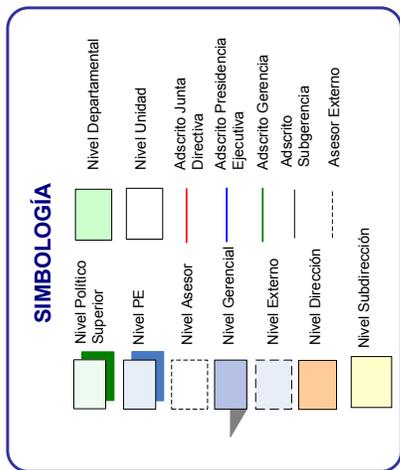
# Instituto Nacional de Seguros Organigrama

**-2016-**

# Organigrama Institucional Instituto Nacional de Seguros

30 de junio 2015

Fuente: JD-00471-2015. Sesión ordinaria 9271, artículo XV.  
Fecha de última actualización: 30 de junio 2015



# **INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**

## **BASE LEGAL Y FUNCIONES DE LA INSTITUCIÓN**

El Instituto Nacional de Seguros es la institución autónoma aseguradora del Estado Costarricense. Creada por Ley No. 12 del 30 de octubre de 1924, modificada recientemente por la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, publicada en el Alcance No. 30 a la Gaceta del 07 de agosto del 2008.

El Instituto Nacional de Seguros, es la institución autónoma aseguradora del Estado, con personalidad jurídica y patrimonio propios, autorizada para desarrollar la actividad aseguradora y reaseguradora. En dichas actividades le será aplicable la regulación, la supervisión y el régimen sancionatorio dispuesto para todas las entidades aseguradoras.

El INS estará facultado para que realice todas las acciones técnicas, comerciales y financieras requeridas, de conformidad con las mejores prácticas del negocio, incluida la posibilidad de rechazar aseguramientos cuando se justifique técnica o comercialmente, así como para definir condiciones de aseguramiento y márgenes de retención de riesgos, según sus criterios técnicos y políticas administrativas. Las decisiones sobre las funciones puestas bajo su competencia, sólo podrán emanar de su Junta Directiva y serán de su exclusiva responsabilidad.

El INS tendrá como domicilio legal la ciudad de San José y podrá tener sucursales, agencias o sedes en el resto del país.

En el desarrollo de la actividad aseguradora en el país, que incluye la administración de los seguros comerciales, la administración del Seguro de Riesgos del Trabajo y del Seguro Obligatorio de Vehículos Automotores, el INS contará con plena garantía del Estado.

El INS queda facultado para constituir o adquirir participaciones de capital en sociedades anónimas, sociedades comerciales, sucursales, agencias o cualquier otro ente comercial de naturaleza similar, ninguno de los cuales contará con la garantía indicada en el párrafo anterior para los siguientes propósitos:

- Ejercer las actividades que le han sido encomendadas por ley dentro del país. Dichas actividades comprenden las de carácter financiero, otorgamiento de créditos, las de prestación de servicios de salud, el suministro de prestaciones médicas y la venta de bienes adquiridos por el INS en razón de sus actividades.

Adicionalmente, el INS podrá establecer, por sí o por medio de sus sociedades, alianzas estratégicas con entes públicos o privados en el país o en el extranjero, con la única finalidad de cumplir con su competencia.

Tanto el INS como sus sociedades anónimas, con la aprobación de las respectivas Juntas Directivas, podrán endeudarse en forma prudente de acuerdo con los estudios financieros correspondientes. Estas operaciones no contarán con la garantía del Estado.

Se autoriza a los Bancos Públicos a participar como accionistas de las sociedades anónimas que el INS establezca según lo señalado en este artículo, siempre que el INS se mantenga como socio mayoritario de dichas sociedades.

Finalmente, la utilidad disponible anual del INS, después del pago de impuestos y cualquier otra carga, calculados sobre la renta neta, será distribuida a razón de un 75% para la capitalización de la entidad y un 25% para el Estado costarricense.

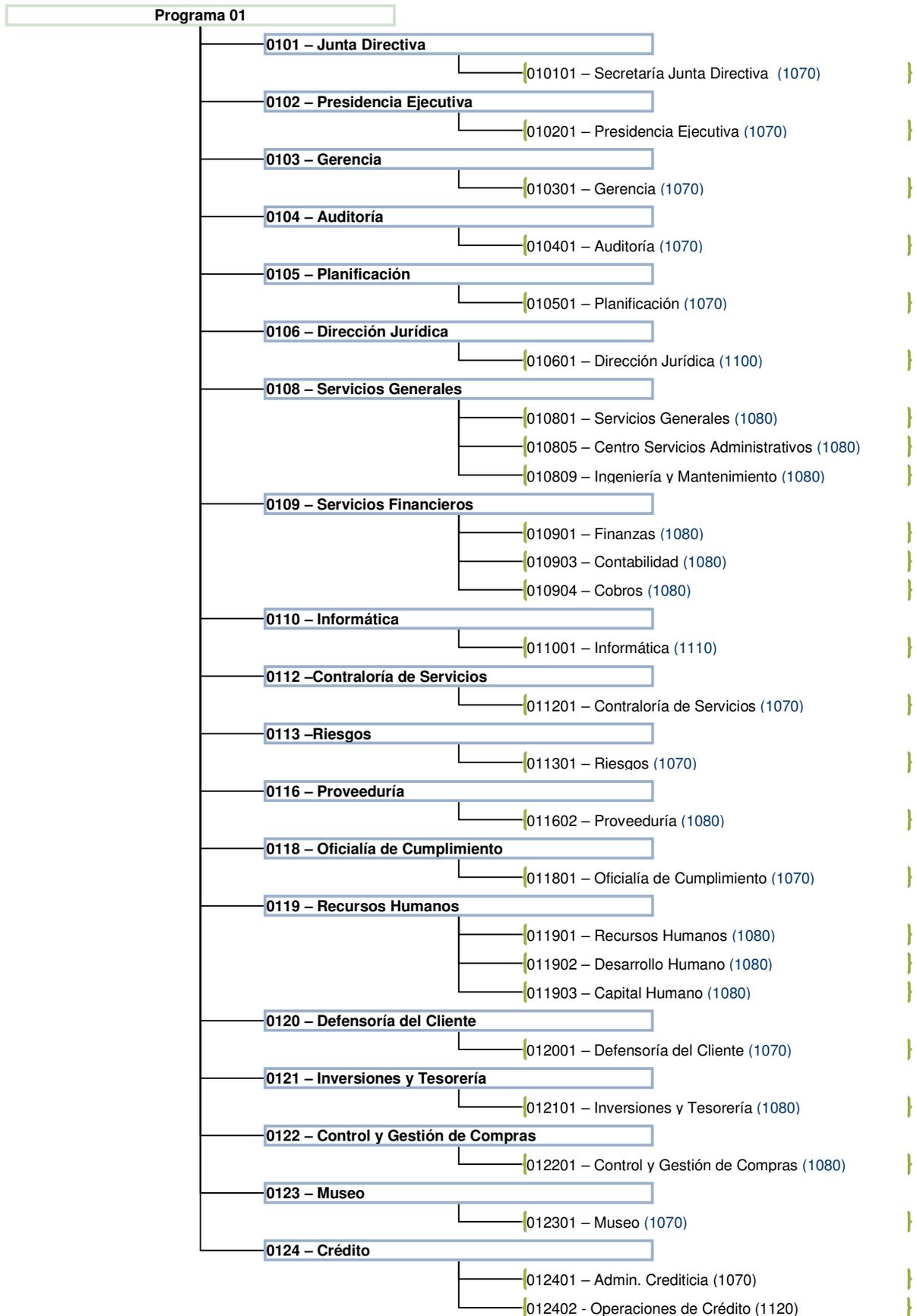
GRUPO



# Instituto Nacional de Seguros Estructura Presupuestaria

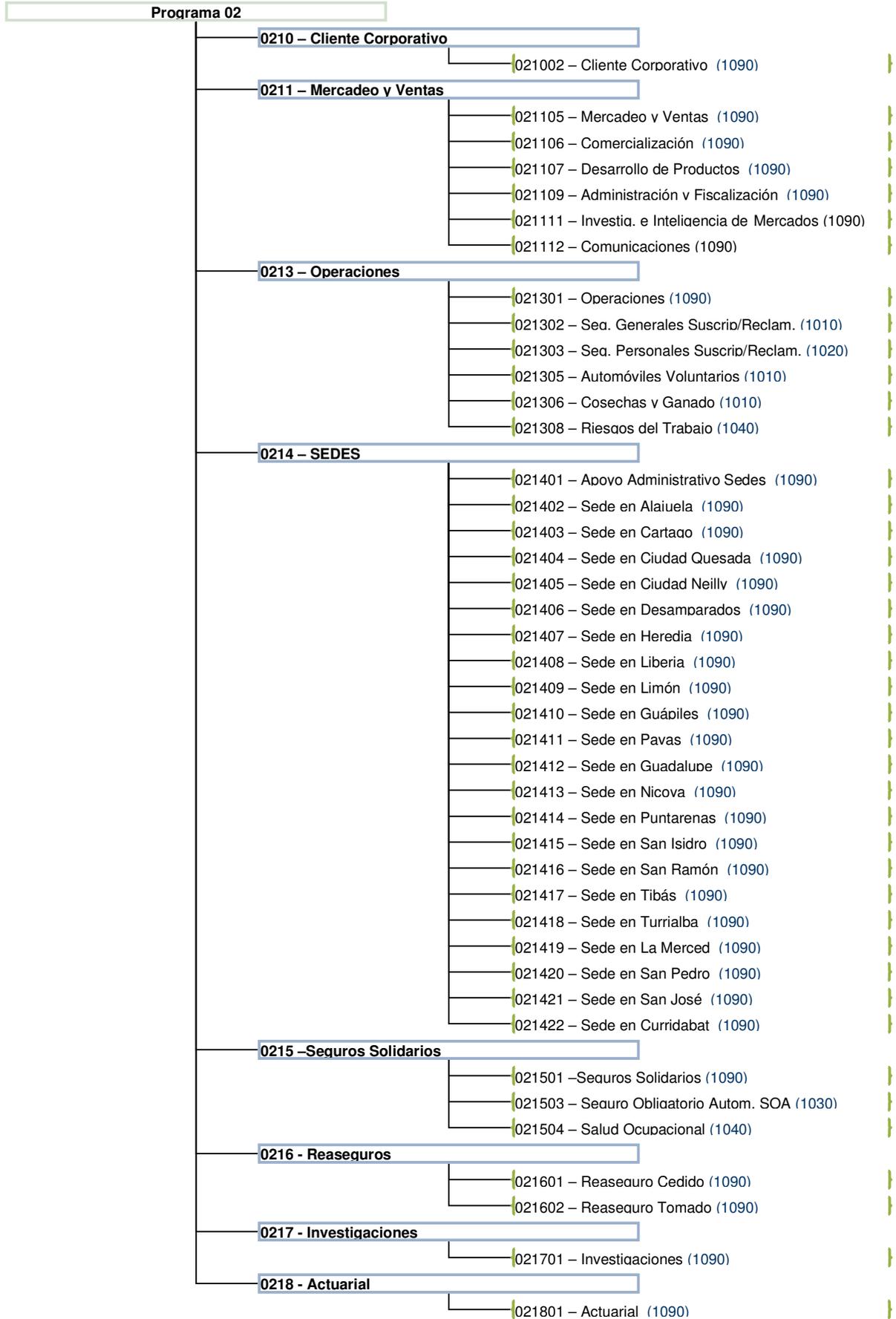
**-2016-**

**Estructura Presupuestaria 2016**  
Programa 01 – Dirección Superior y Administración

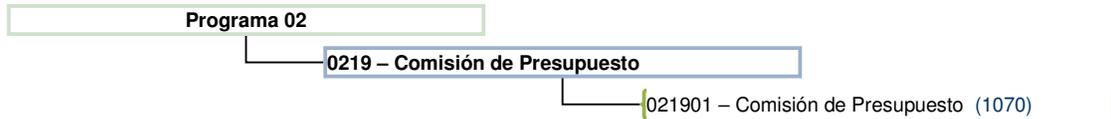


# Estructura Presupuestaria 2016

## Programa 02 – Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo



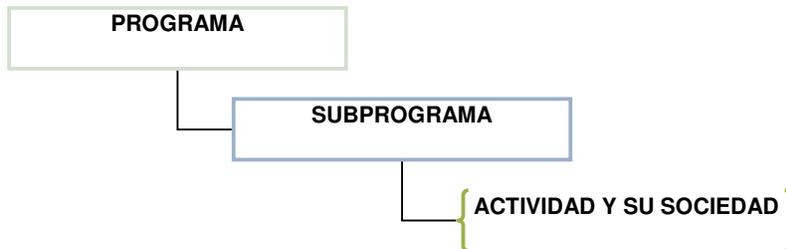
## Estructura Presupuestaria 2016



### Programa 03 – INS-SALUD



**Nota:** la estructura presupuestaria descrita se encuentra representada de la siguiente manera:



□ Detalle de las sociedades:

Sociedades	
Código	Descripción
1010	Seguros Generales
1020	Seguros Personales
1030	Seguro Obligatorio Automóviles
1040	Riesgos del Trabajo
1050	INS-Salud
1070	Casa Matriz
1080	Financiera Administrativa
1090	Red de distribución
1100	Jurídicos
1110	Informática
1120	Créditos

GRUPO



# Instituto Nacional de Seguros Presupuesto Ingresos

-en miles de colones-

**-2016-**

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**RESUMEN GENERAL DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>1.0.0.0.00.00.0.0.000</b>	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>745.838.745,0</b>
<b>1.3.0.0.00.00.0.0.000</b>	<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>745.838.745,0</b>
<b>1.3.1.0.00.00.0.0.000</b>	<b>VENTA BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>643.432.546,0</b>
<b>1.3.1.1.00.00.0.0.000</b>	<b>VENTA BIENES</b>	<b>161.441,0</b>
<b>1.3.1.1.09.00.0.0.000</b>	<b>Venta de Otros Bienes</b>	<b>161.441,0</b>
<b>1.3.1.2.00.00.0.0.000</b>	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>643.271.105,0</b>
<b>1.3.1.2.03.00.0.0.000</b>	<b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>	<b>643.269.212,0</b>
<b>1.3.1.2.03.03.0.0.000</b>	<b>Ventas de Seguros y Reaseguros</b>	<b>643.269.212,0</b>
<b>1.3.1.2.04.00.0.0.000</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>1.893,0</b>
<b>1.3.1.2.04.01.0.0.000</b>	<b>Alquileres de Edificios e Instalaciones</b>	<b>1.893,0</b>
<b>1.3.2.0.00.00.0.0.000</b>	<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>88.756.184,0</b>
<b>1.3.2.3.00.00.0.0.000</b>	<b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>88.756.184,0</b>
<b>1.3.2.3.01.00.0.0.000</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>80.972.234,0</b>
<b>1.3.2.3.01.01.0.0.000</b>	<b>Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central</b>	<b>55.000.000,0</b>
<b>1.3.2.3.01.06.0.0.000</b>	<b>Int. títulos valores Instituciones Públicas Financieras</b>	<b>12.100.000,0</b>
<b>1.3.2.3.01.07.0.0.000</b>	<b>Intereses sobre títulos valores del Sector Privado</b>	<b>13.618.234,0</b>
<b>1.3.2.3.01.08.0.0.000</b>	<b>Intereses sobre títulos valores del Sector Externo</b>	<b>254.000,0</b>
<b>1.3.2.3.02.00.0.0.000</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>1.698.862,0</b>
<b>1.3.2.3.02.07.0.0.000</b>	<b>Int. y Comis. s/Préstamos al Sector Privado</b>	<b>1.698.862,0</b>
<b>1.3.2.3.03.00.0.0.000</b>	<b>OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>6.085.088,0</b>
<b>1.3.2.3.03.01.0.0.000</b>	<b>Int.s/Ctas.Ctes y Otros Depós. Bco Estatales</b>	<b>154.000,0</b>
<b>1.3.2.3.03.04.0.0.000</b>	<b>Diferencias de Cambio</b>	<b>5.931.088,0</b>
<b>1.3.4.0.00.00.0.0.000</b>	<b>INTERESES MORATORIOS</b>	<b>51.211,0</b>
<b>1.3.4.9.00.00.0.0.000</b>	<b>Otros Intereses Moratorios</b>	<b>51.211,0</b>
<b>1.3.9.0.00.00.0.0.000</b>	<b>OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>13.598.804,0</b>

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**RESUMEN GENERAL DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
1.3.9.9.00.00.0.0.000	INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICADOS	13.598.804,0
2.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE CAPITAL	99.292.541,0
2.1.0.0.00.00.0.0.000	VENTA DE ACTIVOS	150.000,0
2.1.1.0.00.00.0.0.000	VENTA ACTIVOS FIJOS	150.000,0
2.1.1.3.00.00.0.0.000	Venta de Maquinaria y Equipo	150.000,0
2.3.0.0.00.00.0.0.000	RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	98.226.910,0
2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUP. DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	2.312.534,0
2.3.4.0.00.00.0.0.000	RECUPERACIÓN DE OTRAS INVERSIONES	95.914.376,0
2.5.0.0.00.00.0.0.000	OTROS INGRESOS DE CAPITAL	915.631,0
3.0.0.0.00.00.0.0.000	FINANCIAMIENTO	224.391.620,0
3.3.0.0.00.00.0.0.000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	224.391.620,0
3.3.1.0.00.00.0.0.000	Superávit libre	224.391.620,0
<b>TOTALES</b>		<b>1.069.522.906,0</b>

GRUPO



**Instituto Nacional de Seguros**  
**Resumen General del Presupuesto de Egresos**

**Por Objeto del Gasto**

-en miles de colones-

**-2016-**

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>58.439.979,0</b>
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>16.829.818,0</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	16.829.818,0
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>647.634,0</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	221.703,0
0.02.03	Disponibilidad laboral	14.799,0
0.02.04	Compensación de vacaciones	367.492,0
0.02.05	Dietas	43.640,0
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>26.916.133,0</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	15.603.767,0
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	2.838.429,0
0.03.03	Decimotercer mes	3.632.890,0
0.03.04	Salario escolar	3.300.259,0
0.03.99	Otros incentivos salariales	1.540.788,0
<b>0.04</b>	<b>CONT. PATRON. AL DESARR. SEG. SOCIAL</b>	<b>7.377.752,0</b>
0.04.01	Cont. Patron.al Seg. de Salud de la CCSS	4.216.915,0
0.04.02	Contribución Patronal al I.M.A.S.	218.010,0
0.04.03	Contribución Patronal al I.N.A.	653.972,0
0.04.04	Cont. Patr. al Fdo. de Desarr. Soc. y Asig.	2.179.833,0
0.04.05	Contribuc. Patron. al Bco. Pop. y Des. Comunal	109.022,0
<b>0.05</b>	<b>CONT. PAT. A FON. DE PENS. OT. FOND. CAP</b>	<b>4.291.437,0</b>
0.05.01	Cont. Patron. al Seg. de Pens. de CCSS	2.214.708,0
0.05.02	Aport. Patron.Régim. Oblig. de Pens. Complementarias	762.962,0
0.05.03	Aport. Patron. al Fdo. Capit. Laboral	1.307.912,0
0.05.04	Cont. Patr. a otros fonds. Adm. entes públicos	5.855,0
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>2.377.205,0</b>
0.99.99	Otras remuneraciones	2.377.205,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

CODIGO	CONCEPTO	PRESUPUESTO
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>575.775.420,0</b>
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>1.305.770,0</b>
1.01.01	Alquiler de edific. locales y terrenos	1.277.641,0
1.01.02	Alquiler de maquin. equipo y mobiliario	28.129,0
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>3.000.132,0</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	304.445,0
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1.551.455,0
1.02.03	Servicio de correo	60.384,0
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	994.720,0
1.02.99	Otros servicios básicos	89.128,0
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>88.169.169,0</b>
1.03.01	Información	281.400,0
1.03.02	Publicidad y propaganda	2.834.565,0
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	39.291,0
1.03.04	Transporte de bienes	61.810,0
1.03.06	Com. y gtos. p/ serv. financieros y comerciales	84.940.563,0
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	11.540,0
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>33.789.180,0</b>
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	486.915,0
1.04.02	Servicios jurídicos	333.850,0
1.04.03	Servicios de ingeniería	912.252,0
1.04.04	Servicios en ciencias econ. y sociales	747.838,0
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	1.774.733,0
1.04.06	Servicios generales	28.856.970,0
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	676.622,0
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>276.432,0</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	14.692,0
1.05.02	Viáticos dentro del país	205.865,0
1.05.03	Transporte en el exterior	25.460,0
1.05.04	Viáticos en el exterior	30.415,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

CODIGO	CONCEPTO	PRESUPUESTO
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>437.274.222,0</b>
1.06.01	Seguros	810.050,0
1.06.02	Reaseguros	82.715.000,0
1.06.03	Obligaciones por contratos de seguros	353.749.172,0
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>891.852,0</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	621.322,0
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	265.688,0
1.07.03	Gastos de representación institucional	4.842,0
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>7.839.875,0</b>
1.08.01	Manten. de edificios, locales y terrenos	1.431.754,0
1.08.05	Manten. y reparac. de equipo de transporte	58.220,0
1.08.06	Manten. y reparac. de equipo de comunicación	198.839,0
1.08.07	Manten. y reparac. de eq. y mob. de oficina	56.900,0
1.08.08	Manten. y rep. eq. de cómputo-sist de información	5.165.643,0
1.08.99	Manten. y rep. de otros equipos	928.519,0
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>3.201.881,0</b>
1.09.01	Impuestos s/ ingresos y utilidades	1.159.839,0
1.09.02	Impuestos s/ bienes inmuebles	250.000,0
1.09.03	Impuestos de patentes	1.415.079,0
1.09.99	Otros impuestos	376.963,0
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>26.907,0</b>
1.99.01	Servicios de regulación	113,0
1.99.02	Intereses moratorios y multas	6.841,0
1.99.05	Deducibles	3.000,0
1.99.99	Otros servicios no especificados	16.953,0
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>18.301.770,0</b>
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>3.574.165,0</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	210.000,0
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	3.362.165,0
2.01.99	Otros productos químicos y conexos	2.000,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>516.945,0</b>
2.02.02	Productos agroforestales	600,0
2.02.03	Alimentos y bebidas	516.345,0
<b>2.03</b>	<b>MAT. Y PROD. DE USO EN LA CONST. Y MANT.</b>	<b>470.420,0</b>
2.03.04	Mat. y produc. Eléctric. telefónico y cómputo	266.500,0
2.03.99	Otros mat. y produc. de uso en la const.	203.920,0
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>606.647,0</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	29.010,0
2.04.02	Repuestos y accesorios	577.637,0
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>13.133.593,0</b>
2.99.01	Útiles y material. de ofic. y cómputo	262.200,0
2.99.02	Útil. y mat. Médic. Hospit. y de investigación	11.871.933,0
2.99.03	Product. de papel, cartón e impresos	670.625,0
2.99.04	Textiles y vestuario	225.181,0
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	45.500,0
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	19.074,0
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	12.272,0
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	26.808,0
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>2.020.000,0</b>
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>2.020.000,0</b>
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	2.020.000,0
<b>4</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>333.345.375,0</b>
<b>4.01</b>	<b>PRÉSTAMOS</b>	<b>32.440.335,0</b>
4.01.07	Préstamos al Sector Privado	32.440.335,0
<b>4.02</b>	<b>ADQUISICIÓN DE VALORES</b>	<b>300.000.000,0</b>
4.02.01	Adq. de valores del Gobierno Central	180.012.000,0
4.02.06	Adq. de valores de Instit. Púb. Financieras	44.268.000,0
4.02.07	Adq. de valores del Sector Privado	56.864.400,0
4.02.08	Adq. de valores del Sector Externo	18.855.600,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>4.99</b>	<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>905.040,0</b>
4.99.01	Aportes de Capital a Empresas	905.040,0
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>16.830.210,0</b>
<b>5.01</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>10.273.106,0</b>
5.01.02	Equipo de transporte	684.753,0
5.01.03	Equipo de comunicación	907.331,0
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	2.103.899,0
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	4.107.201,0
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	1.705.553,0
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	764.369,0
<b>5.02</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>6.552.104,0</b>
5.02.01	Edificios	6.552.104,0
<b>5.99</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>5.000,0</b>
5.99.02	Piezas y obras de colección	5.000,0
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>64.810.152,0</b>
<b>6.01</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>43.296.217,0</b>
6.01.01	Transf. corrientes al Gobierno Central	15.747.762,0
6.01.02	Transf. corrientes a Órganos Desconcentrados	24.395.649,0
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	142.806,0
6.01.07	Dividendos	3.010.000,0
<b>6.02</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>1.594.912,0</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	54.100,0
6.02.02	Becas a terceras personas	35.000,0
6.02.03	Ayudas a funcionarios	871.852,0
6.02.99	Otras transferencias a personas	633.960,0
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>2.599.133,0</b>
6.03.01	Prestaciones legales	2.599.133,0
<b>6.05</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>5.000,0</b>

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
6.05.01	Transf. corrientes a empresas privadas	5.000,0
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PRIV.</b>	<b>17.314.890,0</b>
6.06.01	Indemnizaciones	17.314.890,0
<b>TOTALES</b>		<b>1.069.522.906,0</b>

GRUPO



# Instituto Nacional de Seguros Presupuesto de Egresos

## Por Programas

-en miles de colones-

**-2016-**

**PROGRAMA 01** : **DIRECCION SUPERIOR Y ADMINISTRACIÓN**

**UNIDAD EJECUTORA** : **JUNTA DIRECTIVA, PRESIDENCIA EJECUTIVA, GERENCIA, AUDITORÍA, PLANIFICACIÓN, DIRECCIÓN JURÍDICA, SERVICIOS GENERALES, SERVICIOS FINANCIEROS, INFORMÁTICA, CONTRALORÍA DE SERVICIOS, RIESGOS, PROVEEDURIA, OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO, RECURSOS HUMANOS, DEFENSORÍA DEL CLIENTE, INVERSIONES Y TESORERÍA, CONTROL Y GESTIÓN DE COMPRAS, MUSEO Y CRÉDITO.**

**PRESUPUESTO** : **279.233.330,0 miles.**

**DESCRIPCIÓN** :

**Comprende las unidades superiores responsables del establecimiento de las políticas generales, funciones gerenciales y demás unidades que asesoran en materia de planificación, jurídica, administrativa, financiera, informática, comunicación institucional y otros aspectos sobre contraloría de servicios, riesgos, inversiones, internacionalización, atención de medidas de cumplimiento y defensoría del cliente, recientemente además control y gestión de compras, museo y crédito.**

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>19.465.048,0</b>
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>5.669.988,0</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	5.669.988,0
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>357.542,0</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	156.085,0
0.02.03	Disponibilidad laboral	14.799,0
0.02.04	Compensación de vacaciones	143.018,0
0.02.05	Dietas	43.640,0
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>9.090.709,0</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	5.096.301,0
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	1.248.385,0
0.03.03	Decimotercer mes	1.200.299,0
0.03.04	Salario escolar	1.090.400,0
0.03.99	Otros incentivos salariales	455.324,0
<b>0.04</b>	<b>CONT. PATRON. AL DESARR. SEG. SOCIAL</b>	<b>2.560.978,0</b>
0.04.01	Cont. Patron.al Seg. de Salud de la CCSS	1.516.633,0
0.04.02	Contribución Patronal al I.M.A.S.	72.032,0
0.04.03	Contribución Patronal al I.N.A.	216.073,0
0.04.04	Cont. Patr. al Fdo. de Desarr. Soc. y Asig.	720.216,0
0.04.05	Contribuc. Patron. al Bco. Pop. y Des. Comunal	36.024,0
<b>0.05</b>	<b>CONT. PAT. A FON. DE PENS. OT. FOND. CAP</b>	<b>1.421.808,0</b>
0.05.01	Cont. Patron. al Seg. de Pens. de CCSS	731.736,0
0.05.02	Aport. Patron.Régim. Oblig. de Pens. Complementarias	252.083,0
0.05.03	Aport. Patron. al Fdo. Capit. Laboral	432.134,0
0.05.04	Cont. Patr. a otros fonds. Adm. entes públicos	5.855,0
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>364.023,0</b>
0.99.99	Otras remuneraciones	364.023,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>37.977.733,0</b>
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>765.445,0</b>
1.01.01	Alquiler de edific. locales y terrenos	743.332,0
1.01.02	Alquiler de maquin. equipo y mobiliario	22.113,0
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>2.566.295,0</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	134.000,0
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1.313.990,0
1.02.03	Servicio de correo	58.384,0
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	994.396,0
1.02.99	Otros servicios básicos	65.525,0
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>2.548.292,0</b>
1.03.02	Publicidad y propaganda	33.748,0
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	2.078,0
1.03.04	Transporte de bienes	60.851,0
1.03.06	Com. y gtos. p/ serv. financieros y comerciales	2.440.075,0
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	11.540,0
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>19.560.884,0</b>
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	41.960,0
1.04.02	Servicios jurídicos	303.850,0
1.04.03	Servicios de ingeniería	908.317,0
1.04.04	Servicios en ciencias econ. y sociales	543.802,0
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	1.774.733,0
1.04.06	Servicios generales	15.519.209,0
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	469.013,0
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>135.702,0</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	6.547,0
1.05.02	Viáticos dentro del país	73.280,0
1.05.03	Transporte en el exterior	25.460,0
1.05.04	Viáticos en el exterior	30.415,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>810.050,0</b>
1.06.01	Seguros	810.050,0
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>759.947,0</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	621.322,0
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	135.233,0
1.07.03	Gastos de representación institucional	3.392,0
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>7.606.996,0</b>
1.08.01	Manten. de edificios, locales y terrenos	1.429.514,0
1.08.05	Manten. y reparac. de equipo de transporte	35.000,0
1.08.06	Manten. y reparac. de equipo de comunicación	198.839,0
1.08.07	Manten. y reparac. de eq. y mob. de oficina	56.100,0
1.08.08	Manten. y rep. eq. de cómputo-sist de información	5.165.643,0
1.08.99	Manten. y rep. de otros equipos	721.900,0
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>3.201.881,0</b>
1.09.01	Impuestos s/ ingresos y utilidades	1.159.839,0
1.09.02	Impuestos s/ bienes inmuebles	250.000,0
1.09.03	Impuestos de patentes	1.415.079,0
1.09.99	Otros impuestos	376.963,0
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>22.241,0</b>
1.99.02	Intereses moratorios y multas	6.841,0
1.99.05	Deducibles	3.000,0
1.99.99	Otros servicios no especificados	12.400,0
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>2.513.468,0</b>
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>212.500,0</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	210.000,0
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	500,0
2.01.99	Otros productos químicos y conexos	2.000,0
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>135.663,0</b>
2.02.02	Productos agroforestales	600,0
2.02.03	Alimentos y bebidas	135.063,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>2.03</b>	<b>MAT. Y PROD. DE USO EN LA CONST. Y MANT.</b>	<b>468.500,0</b>
2.03.04	Mat. y produc. Eléctric. telefónico y cómputo	266.500,0
2.03.99	Otros mat. y produc. de uso en la const.	202.000,0
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>500.271,0</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	20.425,0
2.04.02	Repuestos y accesorios	479.846,0
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>1.196.534,0</b>
2.99.01	Útiles y material. de ofic. y cómputo	262.200,0
2.99.02	Útil. y mat. Médic. Hospit. y de investigación	13.789,0
2.99.03	Product. de papel, cartón e impresos	610.416,0
2.99.04	Textiles y vestuario	224.931,0
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	45.500,0
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	19.074,0
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	10.624,0
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	10.000,0
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>1.974.000,0</b>
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>1.974.000,0</b>
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	1.974.000,0
<b>4</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>178.768.257,0</b>
<b>4.01</b>	<b>PRÉSTAMOS</b>	<b>28.799.217,0</b>
4.01.07	Préstamos al Sector Privado	28.799.217,0
<b>4.02</b>	<b>ADQUISICIÓN DE VALORES</b>	<b>149.064.000,0</b>
4.02.01	Adq. de valores del Gobierno Central	82.986.000,0
4.02.06	Adq. de valores de Instit. Púb. Financieras	18.303.600,0
4.02.07	Adq. de valores del Sector Privado	34.002.000,0
4.02.08	Adq. de valores del Sector Externo	13.772.400,0
<b>4.99</b>	<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>905.040,0</b>
4.99.01	Aportes de Capital a Empresas	905.040,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>15.113.092,0</b>
<b>5.01</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>8.555.988,0</b>
5.01.02	Equipo de transporte	684.753,0
5.01.03	Equipo de comunicación	907.331,0
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	2.096.910,0
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	4.107.201,0
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	2.520,0
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	757.273,0
<b>5.02</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>6.552.104,0</b>
5.02.01	Edificios	6.552.104,0
<b>5.99</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>5.000,0</b>
5.99.02	Piezas y obras de colección	5.000,0
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>23.421.732,0</b>
<b>6.01</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>15.895.568,0</b>
6.01.01	Transf. corrientes al Gobierno Central	15.747.762,0
6.01.02	Transf. corrientes a Órganos Desconcentrados	5.000,0
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financiera	142.806,0
<b>6.02</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>460.829,0</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	54.100,0
6.02.02	Becas a terceras personas	35.000,0
6.02.03	Ayudas a funcionarios	310.269,0
6.02.99	Otras transferencias a personas	61.460,0
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>960.901,0</b>
6.03.01	Prestaciones legales	960.901,0
<b>6.05</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES A EMPRESAS PRIVADAS</b>	<b>5.000,0</b>
6.05.01	Transf. corrientes a empresas privadas	5.000,0
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PRIV.</b>	<b>6.099.434,0</b>
6.06.01	Indemnizaciones	6.099.434,0
<b>TOTALES</b>		<b>279.233.330,0</b>

**PROGRAMA 02** : **SERVICIOS DE SEGUROS  
COMERCIALES, SOLIDARIOS Y  
MERCADEO**

**UNIDAD EJECUTORA** : **CLIENTE CORPORATIVO,  
MERCADEO Y VENTAS,  
OPERACIONES, SEDES, SEGUROS  
SOLIDARIOS, REASEGUROS,  
INVESTIGACIONES, ACTUARIAL Y  
COMISIÓN DE PRESUPUESTO.**

**PRESUPUESTO** : **756.555.683,0 miles**

**DESCRIPCIÓN** :

**Comprende las funciones de asesoría, administración y ejecución de la actividad aseguradora comercial, de seguridad social y reaseguradora del Instituto; así como, la atención de las obligaciones derivadas de los contratos de seguros y reaseguros.**

**Le corresponde desarrollar planes y programas institucionales que garanticen la adecuada satisfacción del mercado en materia de seguros comerciales, solidarios y reaseguros, conforme con las políticas establecidas por la Junta Directiva, Presidencia Ejecutiva y Gerencia.**

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CÓDIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>28.956.936,0</b>
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>8.592.661,0</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	8.592.661,0
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>230.551,0</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	60.424,0
0.02.04	Compensación de vacaciones	170.127,0
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>12.863.243,0</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	7.743.653,0
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	1.403.579,0
0.03.03	Decimotercer mes	1.808.301,0
0.03.04	Salario escolar	1.642.730,0
0.03.99	Otros incentivos salariales	264.980,0
<b>0.04</b>	<b>CONT. PATRON. AL DESARR. SEG. SOCIAL</b>	<b>3.580.629,0</b>
0.04.01	Cont. Patron.al Seg. de Salud de la CCSS	2.007.292,0
0.04.02	Contribución Patronal al I.M.A.S.	108.519,0
0.04.03	Contribución Patronal al I.N.A.	325.522,0
0.04.04	Cont. Patr. al Fdo. de Desarr. Soc. y Asig.	1.085.028,0
0.04.05	Contribuc. Patron. al Bco. Pop. y Des. Comunal	54.268,0
<b>0.05</b>	<b>CONT. PAT. A FON. DE PENS. OT. FOND. CAP</b>	<b>2.133.185,0</b>
0.05.01	Cont. Patron. al Seg. de Pens. de CCSS	1.102.389,0
0.05.02	Aport. Patron.Régim. Oblig. de Pens. Complementarias	379.772,0
0.05.03	Aport. Patron. al Fdo. Capit. Laboral	651.024,0
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>1.556.667,0</b>
0.99.99	Otras remuneraciones	1.556.667,0
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>533.055.744,0</b>
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>2.342,0</b>
1.02.03	Servicio de correo	2.000,0
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	324,0
1.02.99	Otros servicios básicos	18,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CÓDIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>85.619.918,0</b>
1.03.01	Información	281.400,0
1.03.02	Publicidad y propaganda	2.800.817,0
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	37.213,0
1.03.06	Com. y gtos. p/ serv. financieros y comerciales	82.500.488,0
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>10.721.282,0</b>
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	343.400,0
1.04.02	Servicios jurídicos	30.000,0
1.04.04	Servicios en ciencias econ. y sociales	204.036,0
1.04.06	Servicios generales	9.937.237,0
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	206.609,0
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>99.076,0</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	5.145,0
1.05.02	Viáticos dentro del país	93.931,0
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>436.464.172,0</b>
1.06.02	Reaseguros	82.715.000,0
1.06.03	Obligaciones por contratos de seguros	353.749.172,0
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>131.905,0</b>
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	130.455,0
1.07.03	Gastos de representación institucional	1.450,0
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>16.066,0</b>
1.08.01	Manten. de edificios, locales y terrenos	800,0
1.08.05	Manten. y reparac. de equipo de transporte	66,0
1.08.07	Manten. y reparac. de eq. y mob. de oficina	800,0
1.08.99	Manten. y rep. de otros equipos	14.400,0
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>983,0</b>
1.99.01	Servicios de regulación	113,0
1.99.99	Otros servicios no especificados	870,0
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>19.634,0</b>
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>665,0</b>
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	665,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CÓDIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>10.910,0</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	10.910,0
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>8.059,0</b>
2.99.03	Product. de papel, cartón e impresos	3.150,0
2.99.04	Textiles y vestuario	250,0
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	1.435,0
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	3.224,0
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>46.000,0</b>
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>46.000,0</b>
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	46.000,0
<b>4</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>153.848.278,0</b>
<b>4.01</b>	<b>PRÉSTAMOS</b>	<b>2.912.278,0</b>
4.01.07	Préstamos al Sector Privado	2.912.278,0
<b>4.02</b>	<b>ADQUISICIÓN DE VALORES</b>	<b>150.936.000,0</b>
4.02.01	Adq. de valores del Gobierno Central	97.026.000,0
4.02.06	Adq. de valores de Instit. Púb. Financieras	25.964.400,0
4.02.07	Adq. de valores del Sector Privado	22.862.400,0
4.02.08	Adq. de valores del Sector Externo	5.083.200,0
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>40.629.091,0</b>
<b>6.01</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>27.400.649,0</b>
6.01.02	Transf. corrientes a Órganos Desconcentrados	24.390.649,0
6.01.07	Dividendos	3.010.000,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CÓDIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>6.02</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>1.008.060,0</b>
6.02.03	Ayudas a funcionarios	435.560,0
6.02.99	Otras transferencias a personas	572.500,0
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>1.021.977,0</b>
6.03.01	Prestaciones legales	1.021.977,0
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PRIV.</b>	<b>11.198.405,0</b>
6.06.01	Indemnizaciones	11.198.405,0
<b>TOTALES</b>		<b>756.555.683,0</b>

**PROGRAMA 03** : **INS - SALUD**  
**UNIDAD EJECUTORA** : **INS - SALUD**  
  
**PRESUPUESTO** : **33.733.893,0 miles.**

**DESCRIPCIÓN** :

**Comprende la administración de los servicios médico-asistenciales, en cuanto a curaciones, hospitalización y rehabilitación, que brinda el INS a los accidentados protegidos especialmente por los Seguros de Riesgos del Trabajo, Obligatorio de Vehículos Automotores y Automóviles Voluntario.**

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>10.017.995,0</b>
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>2.567.169,0</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	2.567.169,0
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>59.541,0</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	5.194,0
0.02.04	Compensación de vacaciones	54.347,0
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>4.962.181,0</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	2.763.813,0
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	186.465,0
0.03.03	Decimotercer mes	624.290,0
0.03.04	Salario escolar	567.129,0
0.03.99	Otros incentivos salariales	820.484,0
<b>0.04</b>	<b>CONT. PATRON. AL DESARR. SEG. SOCIAL</b>	<b>1.236.145,0</b>
0.04.01	Cont. Patron.al Seg. de Salud de la CCSS	692.990,0
0.04.02	Contribución Patronal al I.M.A.S.	37.459,0
0.04.03	Contribución Patronal al I.N.A.	112.377,0
0.04.04	Cont. Patr. al Fdo. de Desarr. Soc. y Asig.	374.589,0
0.04.05	Contribuc. Patron. al Bco. Pop. y Des. Comunal	18.730,0
<b>0.05</b>	<b>CONT. PAT. A FON. DE PENS. OT. FOND. CAP</b>	<b>736.444,0</b>
0.05.01	Cont. Patron. al Seg. de Pens. de CCSS	380.583,0
0.05.02	Aport. Patron.Régim. Oblig. de Pens. Complementarias	131.107,0
0.05.03	Aport. Patron. al Fdo. Capit. Laboral	224.754,0
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>456.515,0</b>
0.99.99	Otras remuneraciones	456.515,0
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>4.741.943,0</b>
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>540.325,0</b>
1.01.01	Alquiler de edific. locales y terrenos	534.309,0
1.01.02	Alquiler de maquin. equipo y mobiliario	6.016,0

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>431.495,0</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	170.445,0
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	237.465,0
1.02.99	Otros servicios básicos	23.585,0
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>959,0</b>
1.03.04	Transporte de bienes	959,0
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>3.507.014,0</b>
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	101.555,0
1.04.03	Servicios de ingeniería	3.935,0
1.04.06	Servicios generales	3.400.524,0
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	1.000,0
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>41.654,0</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	3.000,0
1.05.02	Viáticos dentro del país	38.654,0
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>216.813,0</b>
1.08.01	Manten. de edificios, locales y terrenos	1.440,0
1.08.05	Manten. y reparac. de equipo de transporte	23.154,0
1.08.99	Manten. y rep. de otros equipos	192.219,0
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>3.683,0</b>
1.99.99	Otros servicios no especificados	3.683,0
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>15.768.668,0</b>
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>3.361.000,0</b>
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	3.361.000,0
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>370.372,0</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	370.372,0
<b>2.03</b>	<b>MAT. Y PROD. DE USO EN LA CONST. Y MANT.</b>	<b>1.920,0</b>
2.03.99	Otros mat. y produc. de uso en la const.	1.920,0
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>106.376,0</b>

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMAS**  
**EJERCICIO 2016**  
(En miles de colones)

CODIGO	CONCEPTO	PRESUPUESTO
2.04.01	Herramientas e instrumentos	8.585,0
2.04.02	Repuestos y accesorios	97.791,0
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>11.929.000,0</b>
2.99.02	Útil. y mat. Médic. Hospit. y de investigación	11.858.144,0
2.99.03	Product. de papel, cartón e impresos	57.059,0
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	213,0
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	13.584,0
<b>4</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>728.840,0</b>
<b>4.01</b>	<b>PRÉSTAMOS</b>	<b>728.840,0</b>
4.01.07	Préstamos al Sector Privado	728.840,0
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>1.717.118,0</b>
<b>5.01</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>1.717.118,0</b>
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	6.989,0
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	1.703.033,0
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	7.096,0
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>759.329,0</b>
<b>6.02</b>	<b>TRANSF. CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>126.023,0</b>
6.02.03	Ayudas a funcionarios	126.023,0
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>616.255,0</b>
6.03.01	Prestaciones legales	616.255,0
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSF. CORRIENTES AL SECTOR PRIV.</b>	<b>17.051,0</b>
6.06.01	Indemnizaciones	17.051,0
<b>TOTALES</b>		<b>33.733.893,0</b>

**DETALLE CONSIDERADO COMO INFORMACIÓN  
CONFIDENCIAL**

# **Instituto Nacional de Seguros Relación de Puestos**

## **Planilla Ordinaria**

### **-2016-**

**DETALLE CONSIDERADO COMO INFORMACIÓN  
CONFIDENCIAL**

**Instituto Nacional de Seguros  
Actividades Estratégicas y Proyectos**

**-Construcciones-**

**-2016-**



GRUPO



**CF-00851-2015**  
**San José, 28 de Agosto del 2015**

Señores  
Marjorie Monge/INS, Reinaldo Herra/INS

**Referencia:** Atención al PRE-00640-2015. Solicitud de Estados Financieros  
Proyectados. Presupuesto 2016

**Estimados Licenciada y Señor:**

Con el propósito de atender solicitud en referencia se adjunta la estimación de los estados financieros para el 2016:

Para proyectar los Estados Financieros del periodo 2016, se toman en consideración las expectativas de la inflación y el crecimiento de la economía, las cuales según los datos del Banco Central en su programa Macroeconómico para el 2016 oscilarían entre 4% (+- 1) y en 4% respectivamente.

Según el detalle del presupuesto, las primas para el 2016 presentarían un crecimiento del 8%, reflejando un crecimiento real de 4%, sobre lo que crecería la economía.

Con respecto a los datos de ajustes de provisiones, reclamos y gastos, estos se proyectan con base en el comportamiento de cuentas presentadas en periodos anteriores, así como del resultado a julio 2015, teniendo en cada uno de ellos tendencia a la alza.

Para el periodo 2016, se espera que el tipo de cambio se mantenga estable y no afecte los resultados del negocio, por lo tanto en la estimación presentada en el oficio, se aíslan secuelas del diferencial cambiario presentadas en periodos anteriores.

En cuanto al estado de Inversiones se elimina el efecto por diferencial cambiario, por lo que espera un leve aumento en las tasas de interés afectando positivamente el ingreso por intereses propio del negocio.

Para los resultados de los negocios del Reaseguro Tomado y CR Continental, se

espera un crecimiento del 13% y 50% respectivamente, como consecuencia de los datos observados a julio 2015.

Como parte del análisis del comportamiento del estado de Otros Ingresos/ Egresos, se espera un crecimiento del 21%, por cuanto estas cuentas han presentado una leve disminución en el crecimiento, producto de clasificación de cuentas así como el traslado de los gastos indirectos hacia los productos de seguros que se realizará en el mes de setiembre 2015.

Finalmente el Balance de Situación es el resultado del crecimiento presentado en Activos, Pasivos y Patrimonio, los cuales crecen alrededor del un 10% por año.



ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS -2015-2016.xls

A sus órdenes para atender cualquier consulta.

**Atentamente,**

Departamento de Contraloría Financiera  
Licda  
Dyalá Espinoza/INS

**Visto Bueno**

Departamento de Contraloría Financiera  
Jefe  
Alejandra Salazar/INS

**Enviado: 28/08/2015 11:16:49 a.m.**

**cc:** Expediente Subdirección de Planificación

\*\*\*\*\* OFICIOS RESPUESTAS ASOCIADOS \*\*\*\*\*

**Creado en respuesta al oficio:** PRE-00640-2015

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**REAL 2013 -2014 Y ESPERADO 2015 - 2016**  
**-en millones de colones-**

	<u>Dic real</u> <u>2013</u>	<u>Dic real 2014</u>	<u>Dic</u> <u>proyectado</u> <u>2015</u>	<u>Dic</u> <u>proyectado</u> <u>2016</u>
<b>PRIMAS DIRECTAS</b>	<b>460.746</b>	<b>527.711</b>	<b>558.333</b>	<b>605.260</b>
Seguros Generales	101.784	106.677	113.543	111.657
Automoviles Voluntarios	111.302	127.285	129.611	153.872
Personales	88.782	99.111	104.999	116.613
Solidarios	158.878	194.638	210.180	223.119
<b>Prima del Reaseguro Cedido</b>	<b>-79.989</b>	<b>-71.136</b>	<b>-75.267</b>	<b>-78.684</b>
<b>Primas Neta</b>	<b>380.757</b>	<b>456.575</b>	<b>483.066</b>	<b>526.576</b>
Ajuste Prima No Devengada	-18.944	-45.288	-22.063	-28.063
4% bom.+incobrables+insuficiencia prima	-2.884	-3.805	-2.016	-3.016
Participación PND del Reaseguro	4.675	-5.128	-2.054	-3.054
Ajuste Provisión Matemática	15.507	1.897	-3.350	-3.632
Financiamiento Hosp. Trauma	-6.941	-8.897	-6.728	-7.728
<b>Total Primas Ganadas</b>	<b>372.169</b>	<b>395.353</b>	<b>446.857</b>	<b>481.085</b>
Ingresos Provenientes de Inversiones	25.097	30.096	21.758	30.263
Otros Ingresos Tecnicos	7.949	11.668	7.731	9.079
<b>Ingresos de Aseguramiento</b>	<b>405.214</b>	<b>437.117</b>	<b>476.345</b>	<b>520.427</b>
Siniestro Pagado	-255.237	-273.800	-308.682	-353.749
Siniestros Recuperados Reseguro Cedido	28.784	16.737	36.847	18.158
Ajuste Provisiones Siniestros	-11.727	-12.774	-33.824	-12.105
Siniestros Pendientes Recup. Rease. Ced.	-13.338	-5.212	-3.875	-6.053
Reclamos Incurridos	-251.518	-275.048	-309.534	-353.749
Ajustes Otras Reservas Técnicas	-17.394	-7.705	-4.486	-6.053
Gastos Aseguramiento	-106.920	-116.355	-109.173	-103.157
<b>Resultado Aseguramiento</b>	<b>29.381</b>	<b>38.009</b>	<b>53.152</b>	<b>57.468</b>
Ingresos de Inversiones	87.769	108.773	98.301	110.097
Gasto de Inversiones	-3.329	-4.339	-2.949	-3.303
Transferencia de Inversiones	-27.791	-29.453	-29.490	-33.029
<b>Resultado Inversiones</b>	<b>56.649</b>	<b>74.980</b>	<b>65.862</b>	<b>73.765</b>
<b>Resultado Otros Ingresos y Egresos</b>	<b>-32.671</b>	<b>-32.618</b>	<b>-12.605</b>	<b>-15.260</b>
<b>CR Continental</b>	<b>287</b>	<b>278</b>	<b>92</b>	<b>104</b>
<b>Resultado Reaseguro Tomado</b>	<b>39</b>	<b>149</b>	<b>100</b>	<b>150</b>
<b>Utilidad Bruta Total</b>	<b>53.685</b>	<b>80.797</b>	<b>106.601</b>	<b>116.227</b>

**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN**  
**REAL 2013 -2014 Y ESPERADO 2015 - 2016**  
**-en millones de colones-**

	Real DIC 2013	REAL DIC 2014	Esperado DIC 2015	Esperado DIC 2016
<b><u>ACTIVOS</u></b>				
<b>Inversiones</b>	<b>1.139.169</b>	<b>1.308.871</b>	<b>1.449.422</b>	<b>1.449.422</b>
Corto Plazo y Disponibles	245.496	223.253	286.121	309.010
Largo Plazo	893.521	1.025.986	1.122.516	1.212.317
<b>Intereses por Cobrar</b>	14.251	15.892	104.960	113.357
<b>Deudores</b>	216.804	274.556	299	323
<b>Gastos Prepagados</b>	25.020	29.486	17.582	18.989
<b>Activos Tangibles e Intangibles</b>	116.373	104.733	241.705	261.042
<b>Otros Activos *</b>	259	244	32.622	35.231
<b>Activo Diferido</b>	14.500	14.952	15.010	16.211
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1.526.225</b>	<b>1.689.102</b>	<b>1.820.815</b>	<b>1.966.480</b>
<b><u>Pasivos</u></b>				
<b>Reservas Técnicas y Provisiones</b>	<b>675.947</b>	<b>766.964</b>	<b>790.123</b>	<b>830.578</b>
Provisiones Tecnicas	675.947	751.489	790.123	830.578
<b>Acreedores</b>	164.702	192.319	180.074	190.539
<b>Provisiones para Beneficios de Empleados</b>	51.637	57.843	59.268	62.302
<b>Total Pasivos</b>	<b>892.286</b>	<b>1.001.651</b>	<b>1.029.465</b>	<b>1.083.419</b>
<b><u>Patrimonio</u></b>				
Capital Contable	386.445	426.213	459.536	539.284
Reservas de Capital R.T.	85.450	86.081	89.170	89.170
Provisión Aporte Plan Maestro R.T.	6.521	12.487	20.124	20.124
Reservas Excedentes SOA	1.436	2.794	7.841	7.841
Reserva de Pagos - Modif. Ley 8130 Nemagón	1.285	1.285	9.285	11.285
Reserva Capital SOA	506	5.862	5.862	5.862
Reserva Mejoras al Regimen R.T.	2.773	2.946	3.744	3.744
Superavit por revaluación Titulos Valores	41.174	24.794	14.340	13.340
Superavit Por Revaluación Activos Fijos	50.663	56.012	55.531	58.474
Ajustes Valuación Participantes Otras Empresas	-467	-953	652	-953
Superavit Por Donación	260	260	260	260
Superavit No Realizado	10.311	8.735	8.735	8.735
Resultados Acumulados	2.400	9.668	9.668	9.668
Cuentas de Resultados Neto Sin Ajustar	39.826	51.266	106.601	116.227
<b>Total Patrimonio</b>	<b>633.939</b>	<b>687.451</b>	<b>791.350</b>	<b>883.061</b>
<b>Total Pasivo más Patrimonio</b>	<b>1.527.494</b>	<b>1.724.203</b>	<b>1.820.815</b>	<b>1.966.480</b>

# PROYECTO DE ACUERDO

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS San José – Costa Rica	TRANSCRIPCIÓN DE ACUERDO DE JUNTA		
Para:	Sesión No.	Acuerdo No.	Fecha
Unidad Ejecutante:	Acuerdo firme:		
Copias:	Fecha de Transcripción: Fecha de Cumplimiento:		
Asunto: PLAN ANUAL OPERATIVO 2016 PRESUPUESTO 2016			
Observaciones:			

Con la Instrucción de atender lo siguiente:

El Presidente Ejecutivo, Lic. Elian Villegas Valverde, somete a consideración de los señores Directores, el Informe Numerado XXX - Oficio PRE-XXX-2015 del XX de agosto del 2015- del Departamento de Presupuesto, Subdirección de Planificación, referente al Plan Anual Operativo Institucional y Proyecto del Presupuesto para el año 2016.

Dicho Informe pasará a formar parte del expediente de esta Acta.

-----  
La Junta Directiva, una vez concluido el análisis del asunto sometido a su consideración, por recomendarlo la Subdirección de Planificación

ACUERDA:

“

1. Aprobar el Plan Anual Operativo 2016.
2. Aprobar el Proyecto del Presupuesto del Instituto Nacional de Seguros, correspondiente al año 2016, por la suma de ¢1.069.522,9 millones.
3. Autorizar a la Subdirección de Planificación para que remita los documentos que corresponda a los Entes Externos.

ACUERDO FIRME