

## A. INGRESOS

A continuación, se presentan los ingresos de la institución al 31 de marzo del 2019.

**Cuadro No. 2**  
**INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE INGRESOS**  
**Al 31-03-2019**  
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
<b>Ingresos corrientes</b>	<b>816 591,3</b>	<b>188 899,9</b>	<b>23,1</b>	
1. Ingresos no Tributarios	816 591,3	188 899,9	23,1	65,3%
-Venta de servicios	703 790,7	157 235,8	22,3	
° <i>Venta de seguros</i>	665 345,7	149 273,0	22,4	51,6%
° <i>Reaseguros</i>	37 880,0	7 844,1	20,7	2,7%
° <i>Alquileres</i>	339,3	39,6	11,7	0,0%
° <i>Otros servicios</i>	225,7	79,1	35,0	0,0%
-Renta de activos financieros	105 040,8	27 292,6	26,0	9,4%
-Remates y confiscaciones	0,0	67,8	0,0	0,0%
-Intereses moratorios	79,0	40,3	51,1	0,0%
2. Otros ingresos no Tributarios	7 680,8	4 263,4	55,5	
-Ingresos varios no especificados	7 680,8	4 263,4	55,5	1,5%
<b>Ingresos de capital</b>	<b>247 659,0</b>	<b>100 409,9</b>	<b>40,5</b>	
1. Venta de Activos	10,0	0,0	0,0	0,0%
2. Recuperación de préstamos y otras inversiones	246 014,6	94 246,5	38,3	
- <i>Recuperación préstamos Sector Privado</i>	8 835,6	1 628,0	18,4	0,6%
- <i>Recuperación de otras inversiones</i>	237 179,0	92 618,5	39,1	32,0%
3. Otros ingresos de capital	1 634,4	6 163,4	377,1	2,1%
<b>Total</b>	<b>1 064 250,3</b>	<b>289 309,8</b>	<b>27,2</b>	<b>100%</b>

### FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2019 emitido el 08 de abril del 2019.

*Nota: El presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ¢307.527,0 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores*

## Ingresos Corrientes

Según se puede observar en el cuadro No. 2, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 31 de marzo del 2019, alcanzaron un 23,1% del monto presupuestado. El subgrupo que presenta mayor porcentaje de ingresos percibidos con respecto al presupuesto corresponde a “Ingresos varios no especificados”, el cual alcanzó una ejecución del 55,5% que obedece al ingreso por 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. Seguidamente, están los “Intereses moratorios”, con un 51,1% de ejecución en el cual se registran los ingresos por arreglos de pago y otros intereses moratorios cobrados en las distintas líneas de seguros. Seguidamente, están los

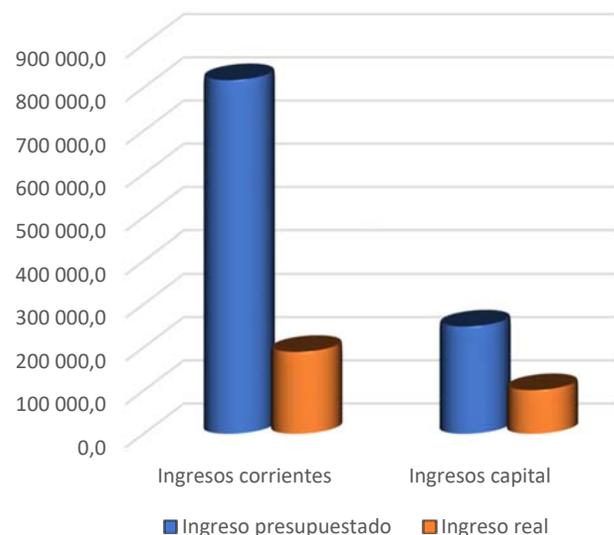
El grupo de “Reaseguros” presenta una ejecución del 20,7% de ejecución, los cuales registran las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos sea automático o facultativo, con una participación equivalente al 2,7% del presupuesto total.

Asimismo, destaca la subpartida de “Otros servicios” con una ejecución del 35,0% donde se registran los ingresos por servicios culturales y recreativos asociados a la venta de entradas al Museo del Jade.

Con un porcentaje de participación de un 51,6% respecto del presupuesto total, ya que representan los ingresos medulares de la institución, se menciona el subgrupo de “Venta de Seguros”, cuya ejecución alcanzó el 22,4% al 31 de marzo del 2019. Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros” representa un 9,4% de participación de los ingresos y muestra una ejecución del 26,0% 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. 3.

Gráfico No. 3  
Ejecución Presupuestaria de Ingresos



## Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 40,5% 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 39,1%, 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. 3**  
**INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMA**  
**Al 31-03-2019**  
**(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	498 845,8 <sup>(1)</sup>	36,8	133 204,6	26,7
Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo	856 001,1	63,2	141 508,0	16,5
<b>Total</b>	<b>1 354 846,9</b>	<b>100,0</b>	<b>274 712,6</b>	<b>20,3</b>

**FUENTE:**

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2019 emitido el 08 de abril del 2019

<sup>(1)</sup> Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡16.930,3 millones.

De acuerdo con lo mostrado en el cuadro No. 3, dentro de la programación de gasto institucional se ha destinado el mayor porcentaje de sus recursos financieros al programa sustantivo de “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo” con un 63,2%, en el cual se centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

Este programa muestra una ejecución del 16,5% al 31 de marzo del 2019, siendo más significativa en el grupo de servicios, relacionada principalmente con la presentación de reclamos por parte de los asegurados o el pago a las reaseguradoras.

El programa 01 “Dirección Superior y Administración”, muestra una ejecución del 26,7%

**Cuadro No. 4**  
**INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO**  
**Al 31-03-2019**  
**(en millones de colones)**

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	67 369,1	4,97%	17 181,0	25,5%
Servicios	576 082,9	42,52%	131 837,0	22,9%
Materiales y Suministros	11 985,6	0,88%	875,3	7,3%
Intereses y Comisiones	3 162,0	0,23%	1 053,8	33,3%
Activos Financieros	577 872,9	42,65%	96 512,6	16,7%
Bienes Duraderos	59 240,1	4,37%	815,0	1,4%
Transferencias Corrientes	59 134,3	4,36%	26 437,9	44,7%
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>1 354 846,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>274 712,6</b>	<b>20,3%</b>

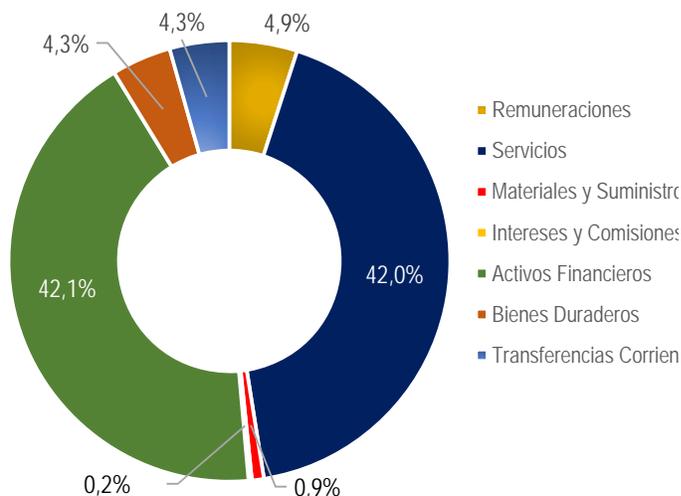
**FUENTE:**

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2019 emitido el 08 de abril del 2019

**(1)** Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡16.930,3 millones.

En cuanto a la evaluación general, según se muestra en el cuadro No. 4, la ejecución presupuestaria del INS al 31 de marzo del 2019 es de un 20,3%. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución están las de “Servicios”, con un 22,9%, que corresponde fundamentalmente al pago de siniestros, comisiones y reaseguros que resultan como obligaciones por la firma de contratos de seguros.

Gráfico No. 4  
Participación relativa presupuestaria  
al 31 de marzo del 2019



Nota: Se excluye "Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria" por ¢16.930,3 millones.

Asimismo, el grupo de partidas por "Transferencias Corrientes" con un 44,7%, que respalda 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".

Además, el grupo de "Activos Financieros" registra una ejecución del 16,7%, 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.

Cabe señalar que la ejecución de la partida de "Intereses y Comisiones", depende de la dinámica de inversión que se realice, siendo que muestra una ejecución para este período del 33,3%. 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. 5**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS**  
Programa 01-Dirección Superior y Administración  
Al 31-03-2019  
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	28 611,1	5,74%	6 733,5	23,5%
Servicios	71 360,7	14,31%	12 102,2	17,0%
Materiales y Suministros	11 042,2	2,21%	827,8	7,5%
Intereses y Comisiones	3 000,0	0,60%	1 006,8	33,6%
Activos Financieros	299 999,4	60,14%	92 971,4	31,0%
Bienes Duraderos	57 540,3	11,53%	697,8	1,2%
Transferencias Corrientes	27 292,0	5,47%	18 865,1	69,1%
<b>Total</b>	<b>498 845,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>133 204,6</b>	<b>26,7%</b>

**FUENTE:**

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2019 emitido el 08 de abril del 2019

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡16.930,3 millones.

Según se muestra en el cuadro No. 5, la partida de mayor participación es la de “Activos Financieros” con un presupuesto de ₡299.999,4 millones, equivalente a un 60,14% del presupuesto total asignado en el Programa 01, cuya ejecución alcanzó un 31,0%, 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.

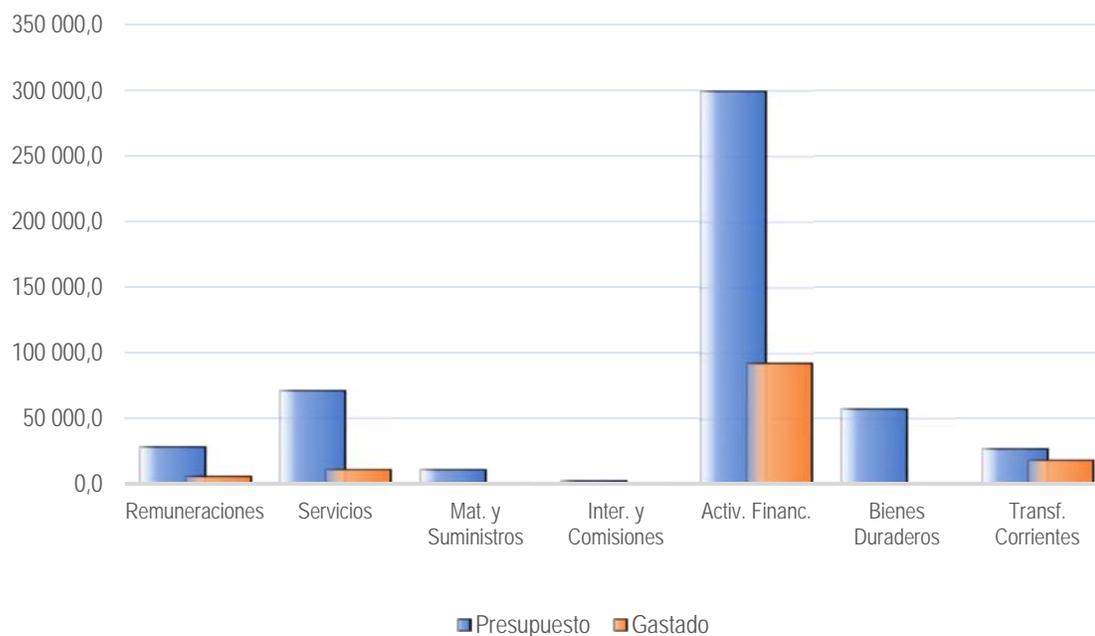
De seguido, la partida de “Transferencias Corrientes” muestra una ejecución del 69,1% siendo el principal gasto el que corresponde al 25% de utilidad que establece el artículo 10 del Capítulo IV Disposiciones Varias de la Ley 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”.

La partida de “Servicios” con una participación del 14,3% del presupuesto asignado, presenta una ejecución del 17,0%, 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, entre otros.

La partida de “Intereses y Comisiones” registra una ejecución del 33,6% relacionada con los intereses sobre las obligaciones de inversión.

En el gráfico No. 5 se presenta un resumen del comportamiento de la ejecución presupuestaria del Programa 01-Dirección Superior y Administración al 31 de marzo del 2019.

**Gráfico No. 5**  
**Ejecución Presupuestaria 2018**  
**Programa 01 Dirección Superior y Administración**  
**Al 31-03-2019**  
**(en millones de colones)**



*Programa 01: Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡16.930,3 millones.*

## PROGRAMA 02

**Cuadro No. 6**  
**PRESUPUESTO DE EGRESOS**  
**Programa 02-Servicio de Seg. Comerciales, Solidarios y Mercadeo**  
**Al 31-03-2019**  
**(en millones de colones)**

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	38 757,9	4,5%	10 447,5	27,0%
Servicios	504 722,2	59,0%	119 734,8	23,7%
Mat. y Suministros	943,4	0,1%	47,5	5,0%
Inter. y Comisiones	162,0	0,0%	47,0	29,0%
Activos Financieros	277 873,5	32,5%	3 541,2	1,3%
Bienes Duraderos	1 699,8	0,2%	117,2	6,9%
Transferencias Corrientes	31 842,3	3,7%	7 572,8	23,8%
Total	856 001,1	100%	141 508,0	16,5%

**FUENTE:** Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2019 emitido el 08 de abril del 2019

Para el Programa 02, la partida que presenta una mayor participación es la de “Servicios” la cual asciende al 59,0% respecto del total asignado, este grupo 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 ₡504.722,2 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 23,7%.

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 (3,7%) es la de “Transferencias Corrientes”, la cual presenta una ejecución del 23,8%, 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”.

La partida “Activos Financieros” cuya participación es de un 32,5%, depende de la dinámica de inversión, misma que se concentró principalmente en el Programa 1, siendo que para el próximo trimestre se gestiona variación presupuestaria a dicho programa.

En resumen, la ejecución presupuestaria del Programa 02-Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo al 31 de marzo del 2019, se muestra en el gráfico No. 6.

**Gráfico No. 6**  
**Ejecución Presupuestaria 2018**  
**Programa 02 Servicio de Seg. Comerciales, Solidarios y Mercadeo**  
**Al 31-03-2019**  
**(en millones de colones)**

