

I. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA: al 30 de junio del 2019

A. INGRESOS

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

Cuadro No. 2
INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE INGRESOS
Al 30-06-2019
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	816 591,3	352 595,3	43,2	
1. Ingresos no Tributarios	816 591,3	352 595,3	43,2	57,8%
-Venta de servicios	703 790,7	288 360,9	41,0	
° <i>Venta de seguros</i>	665 345,7	272 949,0	41,0	44,8%
° <i>Reaseguros</i>	37 880,0	15 207,6	40,1	2,5%
° <i>Alquileres</i>	339,3	81,1	23,9	0,0%
° <i>Otros servicios</i>	225,7	123,2	54,6	0,0%
-Renta de activos financieros	105 040,8	55 556,4	52,9	9,1%
-Remates y confiscaciones	0,0	230,8	0,0	0,0%
-Intereses moratorios	79,0	96,7	122,4	0,0%
2. Otros ingresos no Tributarios	7 680,8	8 350,5	108,7	
-Ingresos varios no especificados	7 680,8	8 350,5	108,7	1,4%
Ingresos de capital	247 659,0	257 075,6	103,8	
1. Venta de Activos	10,0	0,0	0,0	0,0%
2. Recuperación de préstamos y otras inversiones	246 014,6	234 007,5	95,1	
- <i>Recuperación préstamos Sector Privado</i>	8 835,6	3 856,2	43,6	0,6%
- <i>Recuperación de otras inversiones</i>	237 179,0	230 151,3	97,0	37,8%
3. Otros ingresos de capital	1 634,4	23 068,1	1411,4	3,8%
Total	1 064 250,3	609 670,9	57,3	100%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2019 emitido el 08 de julio del 2019

Nota: El presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ¢307.527,0 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. 2, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de junio del 2019, alcanzaron un 43,2% 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 108,7% 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. Asimismo, están los “Intereses moratorios”, con un 122,4% de ejecución en el cual se registran los ingresos por arreglos de pago y otros intereses moratorios cobrados en las distintas líneas de seguros.

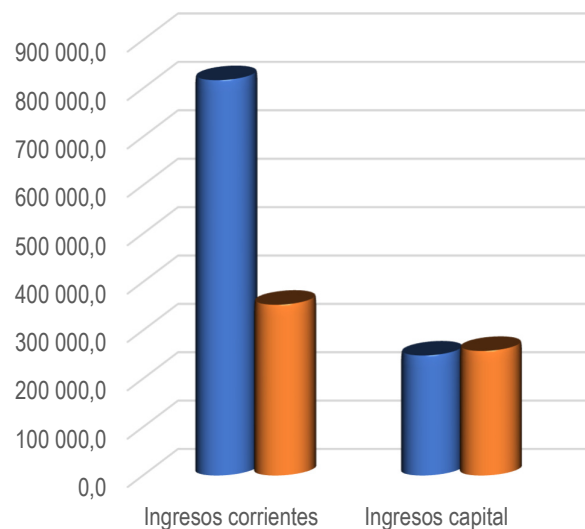
El grupo de “Reaseguros” presenta una ejecución del 40,1% de ejecución, los cuales registran las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos sea automático o facultativo, con una participación equivalente al 2,5% del presupuesto total.

Asimismo, destaca la subpartida de “Otros servicios” con una ejecución del 54,6% 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 44,8% 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 41,0% al 30 de junio del 2019. Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros” representa un 9,1% de participación de los ingresos y muestra una ejecución del 52,9% 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 103,8% 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 97,0%, 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 30-06-2019
(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	696.750,6 ⁽¹⁾	51,9	353.201,6	50,7
Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo	660.406,1	48,1	278.327,1	42,1
Total	1.357.156,7	100,0	631.528,7	46,0

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2019 emitido el 08 de julio del 2019

⁽¹⁾ Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡14.620,5 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 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 51,9%. Este programa muestra una ejecución del 50,7% al 30 de junio 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 42,1%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

Cuadro No. 4
INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE EGRESOS POR OBJETO DEL GASTO
Al 30-06-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	67 369,3	5,0%	33 115,3	49,2%
Servicios	576 817,4	42,5%	260 329,8	45,1%
Materiales y Suministros	13 068,5	1,0%	4 357,7	33,3%
Intereses y Comisiones	4 662,0	0,3%	1 676,9	36,0%
Activos Financieros	577 872,9	42,6%	294 499,4	51,0%
Bienes Duraderos	57 932,3	4,3%	4 461,7	7,7%
Transferencias Corrientes	59 434,3	4,4%	33 087,8	55,7%
Total (1)	1 357 156,7	100,0%	631 528,7	46,5%

FUENTE:

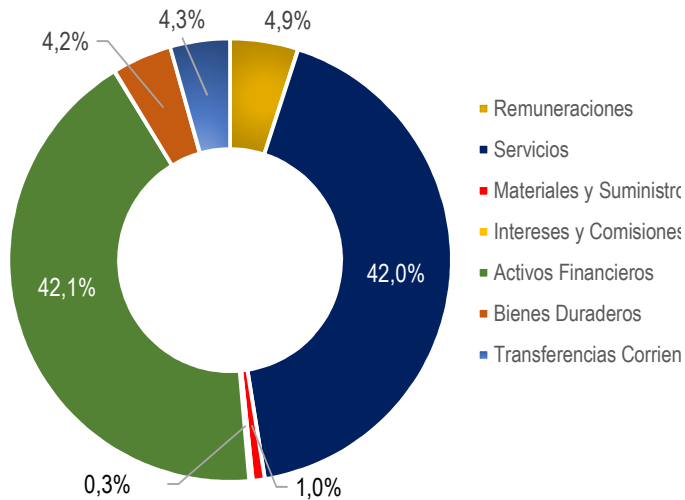
-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2019 emitido el 08 de julio del 2019

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢14.620,5 millones.

En cuanto a la evaluación general, según se muestra en el cuadro No. 4, la ejecución presupuestaria del INS al 30 de junio del 2019 es de un 46,5%. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está el grupo de “Activos Financieros” registra una ejecución del 51,0%, 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 están las de “Servicios”, con un 45,1% de ejecución, 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 30 de junio del 2019



Nota: Se excluye "Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria" por ¢14.620,5 millones.

36,0%. 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.

Las partidas por "Transferencias Corrientes" con un 55,7%, 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".

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

PROGRAMA 01

Cuadro No. 5
PRESUPUESTO DE EGRESOS
Programa 01-Dirección Superior y Administración
Al 30-06-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	28 611,1	4,1%	13 002,5	45,4%
Servicios	72 020,6	10,3%	20 606,4	28,6%
Materiales y Suministros	12 328,9	1,8%	4 256,2	34,5%
Intereses y Comisiones	4 200,0	0,6%	1 591,6	37,9%
Activos Financieros	496 065,4	71,2%	290 149,1	58,5%
Bienes Duraderos	56 232,6	8,1%	4 212,7	7,5%
Transferencias Corrientes	27 292,0	3,9%	19 383,1	71,0%
Total ⁽¹⁾	696 750,6	100%	353 201,6	50,7%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2019 emitido el 08 de julio del 2019

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢14.620,5 millones

Según se muestra en el cuadro No. 5, la partida de mayor participación es la de “Activos Financieros” con un presupuesto de ¢496.065,4 millones, equivalente a un 71,2% del presupuesto total asignado en el Programa 01, cuya ejecución alcanzó un 58,5%, 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.

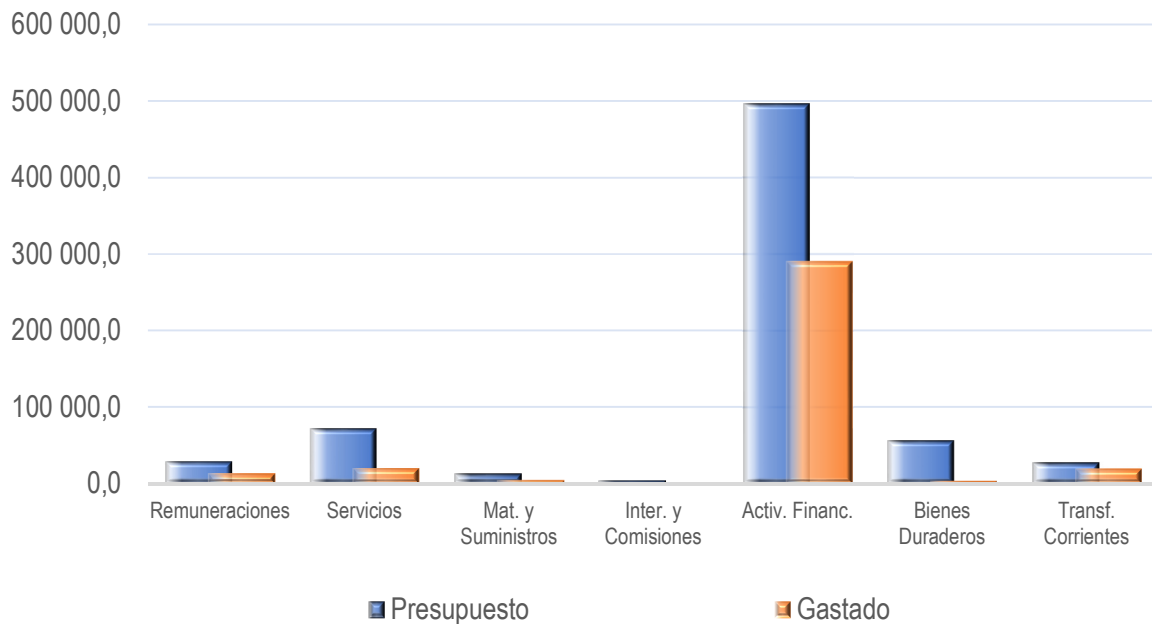
De seguido, la partida de “Transferencias Corrientes” muestra una ejecución del 71,0% siendo el principal gasto el que corresponde al 25% de utilidad que establece el artículo 10 del Capítulo IV Disposiciones Varias de la Ley 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”.

La partida de “Intereses y Comisiones” registra una ejecución del 37,9% relacionada con los intereses sobre las obligaciones de inversión.

Asimismo, la partida de “Servicios” con una participación del 10,3% del presupuesto asignado, presenta una ejecución del 28,6%, 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. 5 se presenta un resumen del comportamiento de la ejecución presupuestaria del Programa 01-Dirección Superior y Administración al 30 de junio del 2019.

Gráfico No. 5
Ejecución Presupuestaria 2018
Programa 01 Dirección Superior y Administración
Al 30-06-2019
(en millones de colones)



Programa 01: Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡14.620,5 millones.

PROGRAMA 02

Cuadro No. 6
PRESUPUESTO DE EGRESOS
Programa 02-Servicio de Seg. Comerciales, Solidarios y Mercadeo
Al 30-06-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	38 758,2	5,9%	20 112,9	51,9%
Servicios	504 796,8	76,4%	239 723,4	47,5%
Mat. y Suministros	739,6	0,1%	101,5	13,7%
Inter. y Comisiones	462,0	0,1%	85,3	18,5%
Activos Financieros	81 807,5	12,4%	4 350,3	5,3%
Bienes Duraderos	1 699,8	0,3%	249,0	14,7%
Transferencias Corrientes	32 142,3	4,9%	13 704,7	42,6%
Total	660 406,1	100%	278 327,1	42,1%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2019 emitido el 08 de julio del 2019

Para el Programa 02, la partida que presenta una mayor participación es la de "Servicios" la cual asciende al 76,4% 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 ¢504.796,8 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 47,5%.

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 (4,9%) es la de "Transferencias Corrientes", la cual presenta una ejecución del 42,6%, 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 12,4%, depende de la dinámica de inversión, misma que se concentró principalmente en el Programa 1, siendo la ejecución en este programa de un 5,3%.

En resumen, la ejecución presupuestaria del Programa 02-Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo al 30 de junio 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 30-06-2019
(en millones de colones)

