

I. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA: al 31 de diciembre del 2019

A. INGRESOS

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

Cuadro No. 1
INFORME DE EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO DE INGRESOS
Al 31-12-2019
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	816 591,3	794 117,8	97,2	
1. Ingresos no Tributarios	816 591,3	794 117,8	97,2	60,3%
-Venta de servicios	703 790,7	615 182,9	87,4	
° Venta de seguros	665 345,7	581 498,5	87,4	44,1%
° Reaseguros	37 880,0	33 270,7	87,8	2,5%
° Alquileres	339,3	210,9	62,1	0,0%
° Otros servicios	225,7	202,8	89,8	0,0%
-Renta de activos financieros	105 040,8	110 889,7	105,6	8,4%
-Remates y comisos	0,0	745,4	0,0	0,1%
-Intereses moratorios	79,0	212,6	269,3	0,0%
2. Otros ingresos no Tributarios	7 680,8	67 087,1	873,4	
-Reintegro y devoluciones	0,0	24 521,9		1,9%
-Ingresos varios no especificados	7 680,8	42 565,3	554,2	3,2%
Ingresos de capital	292 659,0	523 610,4	178,9	
1. Venta de Activos	10,0	0,0	0,0	0,0%
2. Recuperación de préstamos y otras inversiones	291 014,6	495 294,9	170,2	
-Recuperación préstamos Sector Privado	8 835,6	8 847,8	100,1	0,7%
-Recuperación de otras inversiones	282 179,0	486 447,1	172,4	36,9%
3. Otros ingresos de capital	1 634,4	28 315,5	1732,5	2,1%
Total	1 109 250,3	1 317 728,2	118,8	100%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2019 emitido el 20 de enero del 2020

Nota: El presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ₡312.527,0 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ₡458.732,2 millones referentes a ingresos reales, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

Ingresos Corrientes

Según se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 31 de diciembre del 2019, alcanzaron un 97,3% 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 873,4% 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) los ingresos por la administración de inversiones, y como una excepción, en el último trimestre se realizó una liberación de la reserva de capital de Riesgos del Trabajo. Es importante indicar que para el período evaluado se registra un ingreso por ₡24.521,9 correspondiente a la liquidación del fideicomiso gestionado como parte de la dinámica de inversiones, en el año 2016.

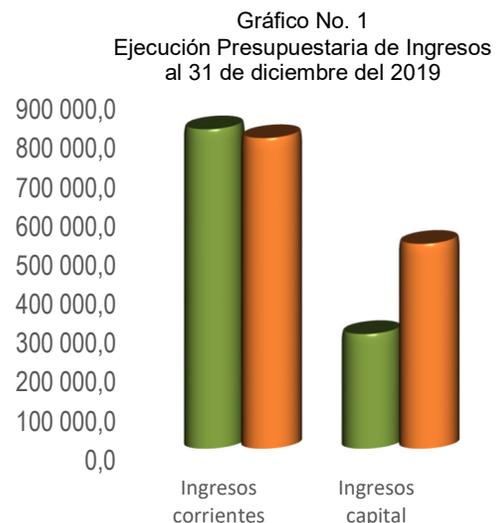
Resalta además, los “Intereses moratorios”, con un 269,3% de ejecución en el cual se registran los ingresos por arreglos de pago y otros intereses moratorios cobrados en las distintas líneas de seguros.

El grupo de “Reaseguros” presenta un 87,8% de ejecución, en este se 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 89,8% 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 44,1% respecto del presupuesto total, que representan los ingresos medulares de la institución, se menciona el subgrupo de “Venta de Seguros”, cuya ejecución alcanzó el 87,4% al 31 de diciembre del 2019. Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros” representa un 8,4% de participación de los ingresos y muestra una ejecución del 105,8% 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.



Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 178,9% 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 172,4%, 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 31-12-2019
(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	721 559,7 ⁽¹⁾	52,5	654 028,3	90,6
Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo	652 392,6	47,5	593 451,4	91,0
Total	1 373 952,2	100,0	1 247 479,7	90,8

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2019 emitido el 09 de enero del 2020

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢47.825,0 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

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 52,5%. Este programa muestra una ejecución del 90,6% al 31 de diciembre 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 anteriormente.

El programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo” muestra una ejecución del 91,0%; 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 31-12-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	69 307,2	5,0%	65 501,4	94,5%
Servicios	580 077,3	42,2%	542 161,9	93,5%
Materiales y Suministros	13 335,0	1,0%	10 302,0	77,3%
Intereses y Comisiones	4 642,0	0,3%	2 725,8	58,7%
Activos Financieros	629 959,9	45,9%	562 719,6	89,3%
Bienes Duraderos	20 757,9	1,5%	15 707,1	75,7%
Transferencias Corrientes	55 872,9	4,1%	48 361,9	86,6%
Total ⁽¹⁾	1 373 952,2	100%	1 247 479,7	90,8%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2019 emitido el 09 de enero del 2020

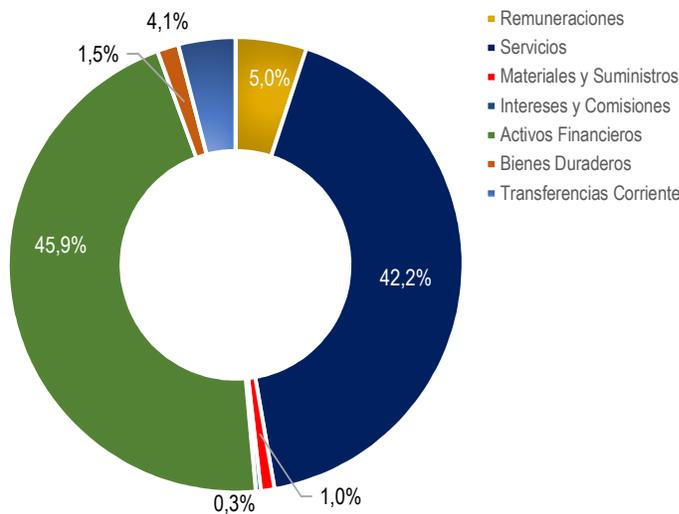
(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡47.825,0 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

En cuanto a la evaluación general, según se muestra en el cuadro No. 3, la ejecución presupuestaria del INS al 31 de diciembre del 2019 es de un 90,8%. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está la de “Activos Financieros” que registra una ejecución del 89,3%, 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 93,5% 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 86,6%, 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 mediados de junio del 2019.

Gráfico No. 2
Participación relativa presupuestaria
al 31 de diciembre 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 58,7%. 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 31-12-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	28 741,1	4,0%	26 949,2	93,8%
Servicios	68 919,6	9,6%	54 512,1	79,1%
Materiales y Suministros	12 894,3	1,8%	9 908,3	76,8%
Intereses y Comisiones	4 180,0	0,6%	2 577,5	61,7%
Activos Financieros	565 217,4	78,3%	525 239,5	92,9%
Bienes Duraderos	19 433,5	2,7%	14 862,0	76,5%
Transferencias Corrientes	22 173,7	3,1%	19 979,8	90,1%
Total ⁽¹⁾	721 559,7	100%	654 028,3	90,6%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2019 emitido el 09 de enero del 2020

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡47.825,0 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

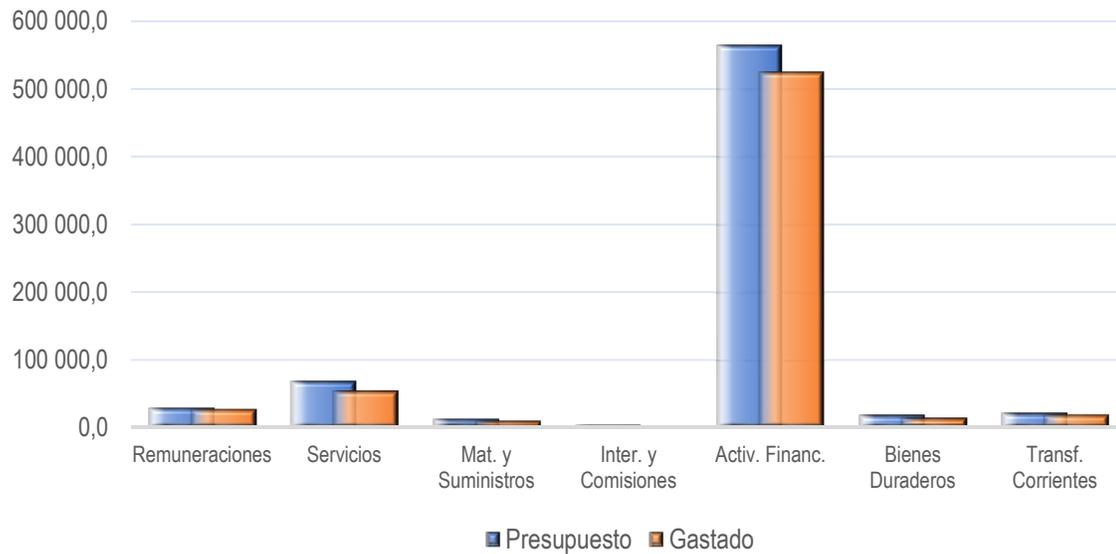
Según se muestra en el cuadro No. 4, la partida de mayor participación es la de “Activos Financieros” con un presupuesto de ₡565.217,4 millones, equivalente a un 78,3% del presupuesto total asignado en el Programa 01, cuya ejecución alcanzó un 92,9%, derivado de la adquisición de valores con vencimientos 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 90,1% 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 “Intereses y Comisiones” registra una ejecución del 61,7% relacionada con los intereses sobre las obligaciones de inversión y diferencial cambiario. Asimismo, la partida de “Servicios” con una participación del 9,6% del presupuesto asignado, presenta una ejecución del 79,1%, 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 31 de diciembre del 2019.

Gráfico No. 3
Ejecución Presupuestaria 2018
Programa 01 Dirección Superior y Administración
Al 31-12-2019
(en millones de colones)



Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢47.825,0 millones

PROGRAMA 02

Cuadro No. 5
PRESUPUESTO DE EGRESOS
Programa 02-Servicio de Seg. Comerciales, Solidarios y Mercadeo
Al 31-12-2019
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Remuneraciones	40 566,1	6,2%	38 552,3	95,0%
Servicios	511 157,7	78,4%	487 649,9	95,4%
Mat. y Suministros	440,7	0,1%	393,8	89,4%
Inter. y Comisiones	462,0	0,1%	148,3	32,1%
Activos Financieros	64 742,5	9,9%	37 480,0	57,9%
Bienes Duraderos	1 324,4	0,2%	845,1	63,8%
Transferencias Corrientes	33 699,2	5,2%	28 382,1	84,2%
Total	652 392,6	100%	593 451,4	91,0%

FUENTE:

-Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2019 emitido el 09 de enero del 2020

Para el Programa 02, la partida que presenta una mayor participación es la de “Servicios” la cual asciende al 78,4% 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 ¢511.157,7 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 95,4%.

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 (5,2%) es la de “Transferencias Corrientes”, la cual presenta una ejecución del 84,2%, 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 9,9%, depende de la dinámica de inversión, misma que se concentró principalmente en el Programa 1, siendo la ejecución en este programa de un 57,9%.

En resumen, la ejecución presupuestaria del Programa 02-Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo al 31 de diciembre 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 31-12-2019
(en millones de colones)

