

SAC-00307-2023**San José, 24 de Febrero de 2023**

Señores(as):

Luis Fernando Monge Salas

Referencia : ACUERDO 9771-IV DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL INS. Estados Financieros Auditados y Carta de Gerencia de Auditoría Externa del INS al cierre del periodo 2022. PÚBLICO / CONFIDENCIAL

Para su conocimiento y acciones correspondientes, le comunico que la Junta Directiva del INS en sesión extraordinaria N° 9771, artículo IV del 23 de febrero del 2023, tomó el siguiente acuerdo sobre el tema citado en la referencia:

La señora presidente, **Licda. Mónica Araya Esquivel** somete a conocimiento de los señores directores los oficios del Departamento de Gestión Financiera, GEF-00419-2022 del 22 de febrero del 2023, que contiene los estados financieros auditados del INS y la Carta de Gerencia resultado de dicho proceso al cierre del período 2022; GEF-00421-2023 del 22 de febrero del 2023, que contiene la propuesta de acuerdo sobre los estados financieros auditados en mención y GEF-00433-2023 del 23 de febrero del 2023, referido a una nueva nota a los estados financieros auditados, titulada: "Devoluciones Red de Servicios de Salud", así como el oficio SAC-00297-2023 del 23 de febrero del 2023, mediante el cual el Comité de Auditoría Corporativo (CAC) comunica, mediante acuerdo 427-I, que ha conocido dichos estados financieros auditados y el oficio de la Auditoría Interna AU-00163-2023 del 22 de febrero del 2023 sobre la revisión de los estados financieros del INS al 31 de diciembre del 2022. Dichos documentos pasarán a formar parte del expediente de esta acta.

La Junta Directiva **CONSIDERANDO QUE:**

Ha tenido conocimiento de los oficios GEF-00419-2022 del 22 de febrero del 2023, GEF-00421-2023 del 22 de febrero del 2023, GEF-00433-2023 del 23 de febrero del 2023, SAC-00297-2023 del 23 de febrero del 2023, y AU-00163-2023 del 22 de febrero del 2023, y de conformidad con lo analizado, discutido y expuesto en el presente artículo:

ACUERDA:

1. Aprobar los Estados Financieros Auditados del INS para el ejercicio económico concluido al 31 de diciembre del 2022, de conformidad con los términos contenidos en el oficio GEF-00419-2023 del 22 de febrero del 2023 y GEF-00433-2023 del 23 de febrero del 2023, los cuales muestran una opinión limpia de la Auditoría Externa sobre dicha información financiera.
2. Instruir a la Administración para que cumpla con las recomendaciones planteadas por los auditores externos en su Carta de Gerencia, sobre las observaciones de control interno derivadas de la revisión de la información financiera del INS al cierre del ejercicio económico 2022, que consta en el oficio GEF-00419-2023 del 22 de febrero del 2023.
3. Aprobar la propuesta de liquidación de utilidades del Instituto Nacional de Seguros, del Seguro de Cosechas, Riesgos del Trabajo y Seguro Obligatorio Automotor, así como la base y el cálculo del Impuesto sobre la Renta para el período 2022, elaborada por el Departamento Gestión Contable y remitida en el oficio GEF-00419-2023 del 22 de febrero del 2023, en los siguientes términos:

ANEXO N°1 EXCEDENTE SEGURO OBLIGATORIO AUTOMOTOR - DICIEMBRE 2022 (DSOS-00157-2023 del 14/02/2023)	
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTOS	308.179.864
INTERESES RESERVA EXCEDENTES	(856.036.973)
SUBTOTAL	(547.857.110)
TRASLADO DEL DÉFICIT A LA RESERVA DE EXCEDENTES, ART.56 / LEY DE TRÁNSITO 9078	547.857.110
SUBTOTAL	-

TRASLADO A LA CCSS A TÍTULO CONTRIBUTIVO, ART.56 / LEY 9078 (EXCESO DE RESULTADOS DEL PERIODO CON LA RESERVA DE EXCEDENTES AL MÁXIMO PERMITIDO)	
TOTAL	-

La utilidad máxima permitida según la Ley de Tránsito corresponde al 6% de las primas del año (margen de utilidad), cifra que equivale a ¢3.812 millones

ANEXO N°2 EXCEDENTE RIESGOS DEL TRABAJO - DICIEMBRE 2022 (DSOS-00157-2023 del 14/02/2023)	
RESULTADOS DEL PERIODO	1.933.052.140
GASTO IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(5.683.785.807)
RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	(3.750.733.667)
CAPITALIZACIÓN INTERESES RESERVA MEJORAS	(1.844.582.194)
SUBTOTAL	(5.595.315.861)
CAPITALIZACIÓN INT. PROGRAMA DE SALUD OCUPACIONAL	(713.468)
SUBTOTAL	(5.596.029.329)
DISMINUCIÓN RESERVA DE CAPITAL	5.596.029.329
TOTAL	-

ANEXO N°3 PROVISIÓN CONTINGENCIAS SEGURO INTEGRAL DE COSECHAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	
MONTO ASEGURADO AL FINAL DEL PERÍODO SEGÚN OFICIO DSG-00022-2023 del 03/01/2023	13.691.896.588
LEY SEGURO INTEGRAL DE COSECHAS NO. 4461 ARTÍCULO 6	
MONTO MÍNIMO DE LA PROVISIÓN (50% DEL MONTO ASEGURADO)	6.845.948.294
RECURSOS DISPONIBLES PROVISIÓN CONTINGENCIAS DE COSECHAS (CONTIENE LOS INTERESES DEL PERIODO)	23.472.476.905
UTILIDAD SEGURO INTEGRAL DE COSECHAS	(542.165.822)
EXCESO DE LA PROVISIÓN	16.084.362.789

EXCEDENTE COSECHAS	
EXCEDENTE DEL PERIODO	771.096.637
CAPITALIZACIÓN INTERESES RESERVA CONTINGENCIAS	(1.313.262.459)
RESULTADO NETO A CAPITALIZAR EN LA RESERVA DE CONTINGENCIAS	(542.165.822)

ANEXO N°4 BASE PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
CUENTA TÉCNICA FINANCIERA	45.678.011.654	
CUENTA NO TÉCNICA (INVERSIONES)	27.233.347.909	
CUENTA NO TÉCNICA (OTROS INGRESOS Y EGRESOS)	(4.687.404.840)	
UTILIDAD BRUTA		68.223.954.722

DISMINUCIÓN DE LA RESERVA DE EXCEDENTES, EXCESO DE EXCEDENTES DEL SEGURO OBLIGATORIO AUTOMOTOR O SUMA DEL DÉFICIT SEGÚN CORRESPONDA (DJUR-01391-2019)	(308.179.864)	
RESULTADOS SEGURO DE RIESGOS DEL TRABAJO (RESOLUCION 23-2007 TRIBUNAL CONTENCIOSO)	(1.933.052.140)	
UTILIDAD DEL SEGURO INTEGRAL DE COSECHAS O SUMA DEL DÉFICIT SEGÚN CORRESPONDA (DJUR-00585-2018)	(771.096.637)	
UTILIDAD DEL PERIODO PARA EL CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	65.211.626.081	
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DECLARACIÓN (MENE DEL ANEXO 2)		(13.459.715.669)
AJUSTE POR DIFERENCIA TEMPORARIA IMP. RENTA DIFERIDO +/- EFECTO EN UDES		(1.476.792.713)
UTILIDAD DESPUES IMPUESTO SOBRE LA RENTA		53.287.446.340
PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD, EXCESO RESULTADOS DEL SOA, RESULTADOS DE RT Y COSECHAS A DISTRIBUIR		(16.718.675.181)
AJUSTE PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD, LIQUIDACIÓN DE RESULTADO 2021 (¢198 MMLPT Y ¢446 MM DIVIDENDOS AL ESTADO; ACUERDO DE JUNTA DIRECTIVA 9708-III)		643.857.862
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		37.212.629.021

ANEXO N°5 CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022 GENERAL		
UTILIDAD DEL PERIODO.		65.211.626.081
MENOS:		
INGRESOS POR INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES EXENTOS Y GRAVADOS EN LA FUENTE - LEY IMPUESTO SOBRE LA RENTA ART. 23 INCISO C1	(23.162.627.334)	-
PAGOS EFECTUADOS POR SALARIOS A PERSONAS CON DISCAPACIDAD - LEY IMPUESTO SOBRE LA RENTA ART 8-B LEY 12-B	(36.522.487)	
DISMINUCIÓN PROVISIÓN PRESTACIONES LEGALES Y VACACIONES NO DISFRUTADAS	(13.281.153.840)	
DISMINUCIÓN ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	(18.605.007.890)	
INGRESOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	(14.870.453.464)	
INGRESOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO UDES	(1.333.834.261)	
AJUSTE DEPRECIACIÓN FISCAL VIDA ÚTIL DE ACTIVOS	(550.346.241)	
TOTAL PARTIDAS QUE RESTAN:		(71.839.945.518)
MÁS:		
INGRESO POR INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE RIESGOS DEL TRABAJO BAJO LA LEY 9635 (DJUR-00108-2019 Y MEMORÁNDUM DEL 06/03/21)	19.080.842.986	
INCREMENTO PROVISIÓN PRESTACIONES LEGALES Y VACACIONES NO DISFRUTADAS	13.912.001.719	
INCREMENTO ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	16.468.832.654	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (RECTIFICACIONES), MULTAS E INTERESES	236	

GASTO POR SUBSIDIO A PRACTICANTES (DJUR-01172-2022)	40.689.000	
IMPUESTO PAGADO SOBRE PRIMAS DE REASEGURO TOMADO	205.288.273	
AJUSTE POR IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS 2022	36.527.998	
VARIACIONES EN LAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS ARRENTADMIENTOS, SEGÚN NIIF 16	103.802.556	
PÉRDIDAS Y DÉBITOS ESPECIALES	308.692.366	
DIFERENCIA ENTRE MÉTODO CONTABLE Y FISCAL POR CONCEPTO DEPRECIACIÓN REVALUACION EDIFICIOS	419.173.738	
DONACIONES NO DEDUCIBLES	507.656.425	
GASTOS NO DEDUCIBLES SOBRE INGRESOS POR INTERESES TÍTULOS VALORES NO GRAVABLES.	163.746.101	
GASTO POR DIFERENCIA DE CAMBIO UDES	216.624.721	
PÉRDIDA POR VENCIMIENTO DE MEDICAMENTOS	30.159.561	
TOTAL PARTIDAS QUE SUMAN:		51.494.038.335
RENTA LIQUIDA GRAVABLE:		44.865.718.898
		-
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (30% SOBRE RENTA LÍQUIDA GRAVABLE)		13.459.715.669

CALCULOS DEL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO EN RESULTADOS		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
AJUSTE DEPRECIACIÓN FISCAL VIDA ÚTIL DE ACTIVOS	(550.346.241)	
AJUSTE EN LOS ARRENTADMIENTOS SEGÚN NIIF 16	103.802.556	
AJUSTE NETO ESTIMACIÓN PARA INCOBRABLES	(2.136.175.236)	
AJUSTE PROMISIÓN PRESTACIONES LEGALES Y VACACIONES NO DISFRUTADAS	630.847.879	(1.951.871.042)

Activo diferido	(585.561.313)
------------------------	----------------------

AJUSTES ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO EN OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
GANANCIAS O PÉRDIDAS ACTUARIALES - PROMISIÓN PRESTACIONES LEGALES	(7.262.252.737)	(7.262.252.737)

Activo diferido	(2.178.675.821)
------------------------	------------------------

CALCULOS DEL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO EN BALANCE		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
DISMINUCIÓN EN LA VALORACIÓN DE LAS INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	26.798.084.230	26.798.084.230

ACTIVO DIFERIDO	8.039.425.269
------------------------	----------------------

CALCULOS DEL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO EN BALANCE		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
INCREMENTO EN LA VALORACIÓN DE LAS INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	636.085.621	636.085.621

PASIVO DIFERIDO	190.825.686
------------------------	--------------------

CÁLCULOS DEL ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO EN BALANCE		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
DISMINUCIÓN EN LA VALORACIÓN DE LAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	2.646.363.828	2.646.363.828

ACTIVO DIFERIDO	793.909.148
------------------------	--------------------

CÁLCULOS DEL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO EN BALANCE		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
INCREMENTO EN LA VALORACIÓN DE LAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	169.255.302	169.255.302

PASIVO DIFERIDO	50.776.591
------------------------	-------------------

CÁLCULOS DEL PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO - REVALUACIÓN DE ACTIVOS		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
AUMENTO EFECTO REVALUACIÓN DE ACTIVOS	1.199.944.073	1.199.944.073

CÁLCULOS DE LA PROVISIÓN DEL 8% DE RETENCIÓN EN LA FUENTE		
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022		
REVERSIÓN DE PROVISIÓN UDES DE DICIEMBRE DEL AÑO ANTERIOR (SDINV-00011-2022)	(1.695.545.429)	
PROMISIÓN UDES DEL MES EN CURSO SDINV-00043-2023	2.586.315.463	
PAGO DE PROVISIÓN UDES POR VENTA O VENCIMIENTO DE TÍTULOS	461.366	

RETENCIÓN EN LA FUENTE	891.231.400
-------------------------------	--------------------

ANEXO N°6	
CÁLCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA - DICIEMBRE 2022	
RIESGOS DEL TRABAJO	
INGRESO POR INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE RIESGOS DEL TRABAJO BAJO LA LEY 9635	19.080.842.986
MENOS:	
GASTOS DEDUCIBLES SOBRE INGRESOS POR INTERESES TÍTULOS VALORES NO GRAVABLES.	134.890.295
RENTA LÍQUIDA GRAVABLE:	18.945.952.691
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (30% SOBRE RENTA LÍQUIDA GRAVABLE)	5.683.785.807

ANEXO N°7	
PROPUESTA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES DEL INS - DICIEMBRE 2022	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	68.223.954.722
PÉRDIDA DESPUÉS DE IMPUESTOS RIESGOS DEL TRABAJO	3.750.733.667
INTERESES Y AJUSTE RESERVA EXCEDENTES SOA	(308.179.864)
GASTO IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(14.936.508.382)
EXCEDENTE NETO DEL PERÍODO	56.730.000.143
PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS A CAPITAL	(14.870.453.464)

SUBTOTAL EXCEDENTE	41.859.546.679
MENOS EXCEDENTE DE COSECHAS LEY No. 4461 Art.6	(771.096.637)
SUBTOTAL EXCEDENTE	41.088.450.042
APORTE RIESGOS DEL TRABAJO LEY 7983 LEY PROTECCION AL TRABAJADOR ARTICULO 80.	(4.108.845.004)
APORTE CCSS, REFORMA ART.78 DE LA LEY DE PROTECCION AL TRABAJADOR	(4.486.571.890)
UTILIDAD DISPONIBLE	32.493.033.148
75% CAPITAL - Transitorio VII Ley 8653	24.369.774.861
25% ESTADO - Transitorio VII Ley 8653 - Actualizado	8.123.258.287

4. Comisionar a la Administración para que dentro del plazo establecido, remita los estados financieros auditados y la liquidación de utilidades del Instituto Nacional de Seguros al cierre del 2022 y aprobados en este acto, a los órganos de supervisión y fiscalización que corresponda.

5. Dar por conocido el informe de estados financieros de la Administración al 31 de diciembre del 2022, contenido en el oficio G-00788-2023 del 22 de febrero del 2023.

Acuerdo firme

NOTA: Deja sin efecto SAC-00301-2023 de ayer.

Atentamente,

Secretaría de Actas Corporativa

Secretario de Actas

Alex Alberto Díaz Morera

cc: Josué Abarca Arce, Laura Montes Monge, Lilliana Maria Orozco Chinchilla, Claudia Arévalo García, José Arévalo Ascensio, Erika Mora Quirós, Leopoldo Peña Cubillo, Priscilla Gamboa Araya, Osvaldo Vega Madriz, Carlos Sanchez Arias, Mónica Araya Esquivel

Estado: Enviado

Enviado: 24/02/2023 04:05:52 PM