



EVALUACIÓN PLAN PRESUPUESTO

INFORME PRIMER TRIMESTRE 2022

Acuerdo 60-II del Comité Plan Presupuesto
y Construcciones (Oficio SAC-00719-2022)

ELABORADO POR
Depto. Plan Operativo y Presupuesto

CONTENIDO

Página

03

Situación Actual

05

Apartado 1

INGRESOS

• Ingresos corrientes • Ingresos de Capital •

14

Apartado 2

EGRESOS

• Gastos Corrientes • Inversiones • Informe de Ejecución Plan Operativo y Presupuesto



SITUACIÓN ACTUAL

El Presupuesto inicial del Instituto Nacional de Seguros del año 2022 asciende a la suma de ¢1.195.450,9 millones aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-CAP-1184 (No. 21772) del 02 de diciembre del 2021, sin embargo, se gestiona ante ese Ente Contralor un presupuesto extraordinario con el fin de incorporar al vigente, ingresos provenientes de recursos de vigencias anteriores para una aplicación en las partidas de servicios, activos financieros y transferencias corrientes, que por cumplimiento normativo, el Instituto debe atender diversas obligaciones que surgen como resultado de la liquidación contable del período anterior, siendo que al cierre 2021 se presentó una utilidad mayor a la esperada, que impacta la proyección de las mismas, así como en la colocación de títulos, en cumplimiento de la estrategia de inversiones actualmente aprobada por parte del Comité de Inversiones del INS. Por lo tanto, se incrementó en un 13% del presupuesto inicial, es decir, al 31 de marzo del 2022 asciende a ¢1.355.021,1 millones.

01 Apartado

- INGRESOS:

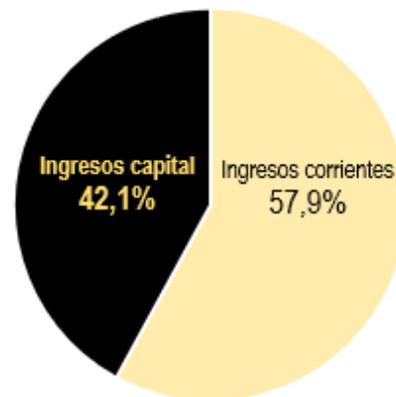
- Ingresos corrientes
- Ingresos de Capital

INGRESOS

Al 31 de marzo del 2022

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos que percibe provienen de la cuenta Ingresos Corrientes, vinculados a los Ingresos No Tributarios, en la que se incorporan los recursos relacionados con la venta de seguros y reaseguros. Específicamente, para el I trimestre del 2022, esta subpartida representa el 57,9% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 42,1% corresponden a Ingresos de Capital reflejados principalmente en la recuperación de préstamos y otras inversiones.

Gráfico No. 1
Distribución del Ingreso Real



A continuación, se presenta el detalle de los ingresos de la Institución al 31 de marzo del 2022:

Cuadro No. 1
Informe de ejecución de ingresos
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	773 777,9	196 264,0	25,4	57,9%
-Ingresos no Tributarios	773 777,9	196 264,0	25,4	
▪ Venta de servicios	656 753,6	167 414,9	25,5	
○ Venta de seguros	620 062,5	158 423,7	25,5	46,8%
○ Reaseguros	36 240,0	8 868,5	24,5	2,6%
○ Alquileres	374,5	69,7	18,6	0,0%
○ Otros servicios	76,7	52,9	69,0	0,0%
-Renta de activos financieros	100 551,2	23 341,5	23,2	6,9%
-Multas y sanciones	90,0	69,7	77,4	0,0%
-Intereses moratorios	526,6	131,3	24,9	0,0%
-Otros ingresos no Tributarios	15 856,3	5 306,7	33,5	
▪ Ingresos varios no especificados	15 856,3	5 306,7	33,5	1,6%
Ingresos de capital	227 108,1	142 473,0	62,7	42,1%
-Venta de Activos	24,0	0,0	0,0	0,0%
-Recuperación de préstamos y otras inversiones	218 960,8	133 945,2	61,2	
▪ Recuperación préstamos Sector Privado	8 839,8	1 734,7	19,6	0,5%
▪ Recuperación de otras inversiones	210 121,0	132 210,4	62,9	39,0%
-Otros ingresos de capital	8 123,3	8 527,9	105,0	2,5%
Total	1 000 885,9	338 737,0	33,8	100%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2022 emitido el 18 de abril del 2022

Es importante indicar que el presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ¢354.135,2 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ¢539.147,2 millones referentes a ingresos reales, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

Ingresos Corrientes

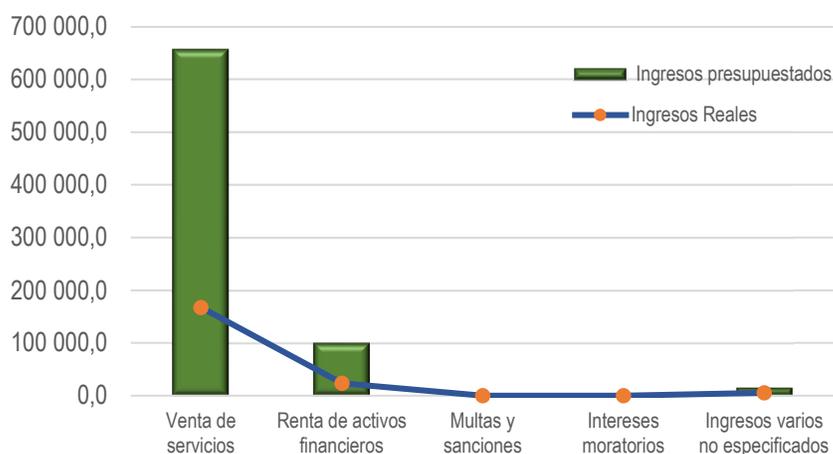
Como se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 31 de marzo del 2022, alcanzaron un 25,4% del monto presupuestado. El subgrupo que presenta mayor porcentaje de ingresos percibidos con respecto al presupuesto corresponde a la de “Multas y sanciones”, con un 77,4% de ejecución en el cual se registran los ingresos por multas y sanciones asociados a los diferentes procesos contractuales. De igual forma destacan los ingresos por “Otros servicios” asociados principalmente a recursos generados por el Museo de Jade.

Resalta además “Otros ingresos no tributarios”, el cual alcanzó una ejecución 33,5%, y que engloba los ingresos percibidos por concepto de recuperaciones, comisiones por servicios recaudados, servicios brindados a las subsidiarias del INS, y los ingresos por la administración del portafolio de inversiones.

Asimismo, destaca la subpartida de “Reaseguros” que presenta un 24,5% de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 2,6% del presupuesto total. Por otra parte, con un porcentaje de participación de un 46,8% respecto del presupuesto total, y que representan los ingresos medulares de la institución, se menciona el subgrupo de “Venta de Seguros”, cuya ejecución alcanzó el 25,5% al 31 de marzo del 2022.

Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros”, con una participación del 6,9% de los ingresos, muestra una ejecución del 23,2% 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 corrientes al 31 de marzo del 2022 se muestra en el gráfico No. 2

Gráfico No. 2
Ejecución presupuestaria de ingresos



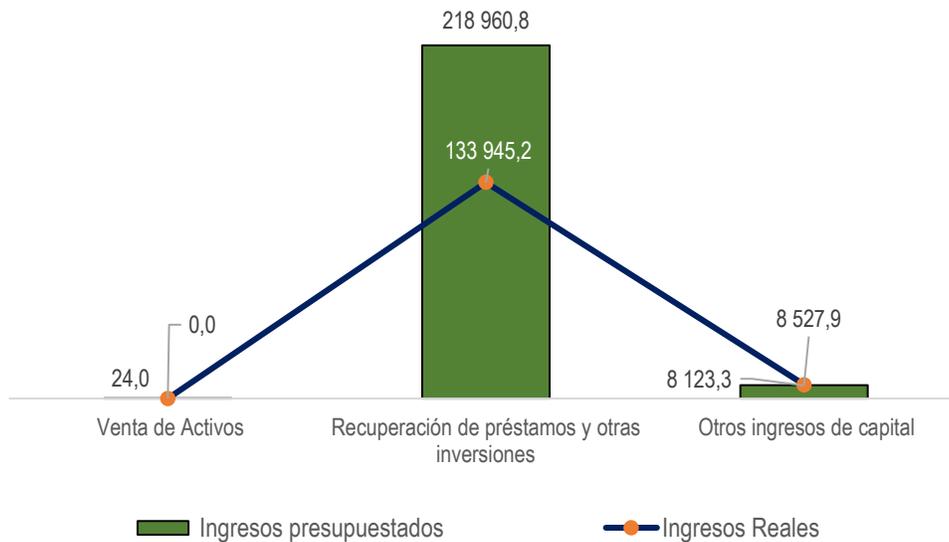
Fuente: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2022 emitido el 18 de abril del 2022

Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 62,7% 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 62,9%, que responde a los vencimientos de las inversiones de largo plazo.

En resumen, la ejecución presupuestaria de ingresos de capital al 31 de marzo del 2022 se muestra en el gráfico No. 3.

Gráfico No. 3
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital



02 Apartado

- EGRESOS:

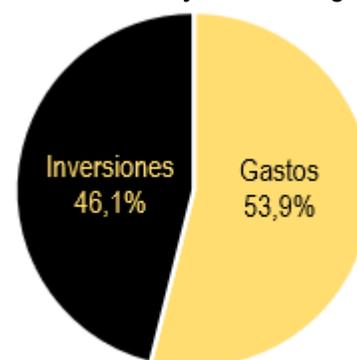
- Gastos Corrientes
- Inversiones
- Informe de Ejecución Plan Operativo y Presupuesto

EGRESOS

Al 31 de marzo del 2022

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 31 de marzo del 2022, provienen del “Gasto Corriente”, con un 53,9% de la ejecución total; siendo la partida de Servicios la de mayor importancia ya que considera los recursos de la actividad sustantiva del INS (cumplimiento de las obligaciones de los contratos de seguros (pagos ante eventual siniestro), los gastos por concepto de servicios comerciales y financieros, los destinados a la promoción de los seguros, entre otros). El 46,1% de los gastos corresponden a las “Inversiones”, es decir, ¢169.399,4 millones que respaldan principalmente la Adquisición de Valores en los diferentes sectores del mercado. A continuación, se presenta un detalle de los egresos de la Institución al 31 de marzo del 2022:

Gráfico No. 4
Distribución de la ejecución del gasto



Cuadro No. 2
Informe de Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Gastos Corrientes	751 782,7	55,5%	202 296,2	26,9%
-Remuneraciones	72 100,2	5,3%	17 822,7	24,7%
-Servicios	595 488,4	44,0%	149 135,0	25,0%
° Comisiones por ventas de seguros	66 122,7		23 614,2	35,7%
° Reaseguros	78 480,0		21 749,2	27,7%
° Obligaciones por contratos seguros	340 759,7		82 200,9	24,1%
° Otros servicios	110 126,0		21 570,7	19,6%
-Materiales y Suministros	12 018,5	0,9%	3 443,0	28,6%
-Intereses y Comisiones	2 419,6	0,2%	645,6	26,7%
-Transferencias Corrientes	69 755,9	5,2%	31 250,0	44,8%
Gastos de Capital	29 562,0	2,2%	1 571,6	5,3%
-Bienes Duraderos	29 562,0		1 571,6	5,3%
Transacciones Financieras	573 012,0	42,3%	171 368,6	29,9%
-Concesión de préstamos	24 339,4		1 969,2	8,1%
-Adquisición de valores	486 600,0		169 399,4	34,8%
-Otros activos financieros	62 072,6		0,0	0,0%
Total (1)	1.354.356,7	100,0%	375.236,5	27,1%

FUENTE: - Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2022 emitido el 18 de abril del 2022

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢664,4 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

Gastos Corrientes

Como se puede observar en el cuadro No. 1, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 31 de marzo del 2022 alcanzaron un 26,9% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está la de “Transferencias Corrientes” con un 44.8%, que 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”; el aporte al INEC, que entró en vigencia a mediados de junio del 2019.

La partida de “Servicios”, con una participación relativa de un 44,0% del presupuesto total de gasto, cuya ejecución es del 25,0%, engloba los gastos asociados al pago de comisiones, reaseguros y siniestros que resultan como obligaciones por la firma de contratos de seguros, este último con una ejecución del 24,1% lo que equivale a ¢82.200,9 millones; entre otros.

Inversiones

Los gastos por inversión los clasificamos en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 2,2% y 42,3% del presupuesto total del gasto, respectivamente. Presenta una ejecución en conjunto del 28,7% al 31 de marzo del 2022 es decir, un gasto por ¢172.940,3 millones. El 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.

De igual forma encontramos los "Bienes Duraderos" (Gasto de Capital), cuya ejecución está sujeta a los contratos en trámite, permisos, cronogramas ajustados y otros aspectos, tanto internos como externos, que le impactan.

En resumen y según la importancia relativa de cada programa presupuestario, con respecto al presupuesto total y el porcentaje de ejecución de cada uno, se concluye que, dentro de la programación de gasto institucional se ha destinado el 58,9% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 28,3%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

En el cuadro No. 3 se detalla el resultado de la evaluación del plan – presupuesto donde se visualiza la vinculación entre la ejecución del plan anual operativo y el presupuestario de este programa.

Cuadro No. 3
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 02: “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, I Trimestre del 2022
(en colones corrientes)

Subprograma	% de cumplimiento trimestral	Resultado	Proyección de gasto (trimestral ¹)	Ejecución Real	% de ejecución (Gasto/Proyección)
0210 - Cliente Corporativo y Empresarial.	100	Satisfactorio	1 605 000,00	1 498 794,00	93,4%
0211 - Mercadeo.	91,36	Satisfactorio	239 488 808,05	2 441 396 032,00	1019,4%
0214 - Sedes.	91,23	Satisfactorio	17 085 639,68	7 665 250,00	44,9%
0215 - Seguros Solidarios y Salud.	100	Satisfactorio	3 204 026 713,10	2 950 023 166,49	92,1%
0216 - Reaseguros.	89,52	Prevenición	20 572 633 492,84	21 777 636 349,00	105,9%
0217 - Investigaciones.	96,11	Satisfactorio	960 287,66	1 366 020,61	142,3%
0218 - Actuarial.	96,61	Satisfactorio			
0219 - Comité de Presupuesto Prog. #2.	100	Satisfactorio			
0222 - Seguros Personales.	99,98	Satisfactorio	483 910 000,00	650 340 334,41	134,4%
0223 - Seguros Generales.	90	Satisfactorio	8 042 519,21	8 042 519,21	100,0%
0224 - Seguros Automóviles.	71,91	Prevenición	2 930 000,00	2 770 890,99	94,6%
0225 - Clientes Indiv. y Pyme.	95,75	Satisfactorio			
0226 - Adm. y Fiscalización	100	Satisfactorio			
0227 - Comercialización	100	Satisfactorio			

Nota

(1) Sumatoria de la proyección mensual del gasto formulada por el subprograma

Nota: los subprogramas que no presentan información presupuestaria son porque no cuentan con recursos vinculados a metas o acciones definidas en su PAO o bien su ejecución no fue proyectada para el trimestre en estudio.

Se desprende del cuadro No.3, que dos de los subprogramas alcanzan un estado preventivo, siendo las justificantes:

El subprograma 0216 Reaseguros: [Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

Información considerada de carácter confidencial

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

Información considerada de carácter confidencial

[Redacted]

[Redacted]

Subprograma 0224 Seguros Automóviles: [Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

Información considerada de carácter confidencial

[Redacted]

Por otra parte, el programa 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 41,4% tiene una ejecución del 26,9% al 31 de marzo del 2022, siendo más significativa en el grupo de Activos Financieros donde se respaldan las adquisiciones de valores en diferentes sectores del mercado. En el cuadro No. 4 se detalla el resultado de la evaluación del plan – presupuesto donde se visualiza la vinculación entre la ejecución del plan anual operativo y el presupuestario de este programa. Es importante indicar que se considera en la proyección y gasto del subprograma 0121 “Inversiones y Tesorería” la totalidad de los recursos formulados para la Adquisición de Valores, dada la responsabilidad de estos en él.

Cuadro No. 4
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 01: “Dirección Superior y Administración”, I Trimestre del 2022
(en colones corrientes)

Subprograma	% de cumplimiento trimestral	Resultado	Proyección de gasto (trimestral ¹)	Ejecución Real ²	% de ejecución (Gasto/Proyección)
0101 - Secretaría de Actas.	90,9	Satisfactorio	11 970 000,00	34 263 625,00	286,2%
0102 - Presidencia Ejecutiva.	100	Satisfactorio			
0103 - Gerencia.	100	Satisfactorio	1 050 000,00	658 869,10	62,7%
0104 - Auditoría.	100	Satisfactorio	5 898 750,00	1 815 000,00	30,8%
0105 - Planificación.	97,39	Satisfactorio	2 468 760 183,90	0,00	0,0%
0106 - Dirección Jurídica.	95,36	Satisfactorio	6 336 054,76	6 336 054,76	100,0%
0108 - Servicios Generales.	93,96	Satisfactorio	4 039 420 173,42	2 697 583 041,01	66,8%
0109 - Servicios Financieros.	99,97	Satisfactorio	27 646 720 470,86	26 236 744 284,00	94,9%
0110 - Tecnologías de Información.	99,52	Satisfactorio	3 072 159 469,00	3 171 612 455,95	103,2%
0112 - Contraloría de Servicios.	87,05	Prevención			
0113 - Riesgos.	90,63	Satisfactorio	1 653 000,00	1 445 363,00	87,4%
0116 - Proveeduría.	100	Satisfactorio	4 081 882,85	4 081 882,85	100,0%
0118 - Oficialía de Cumplimiento.	93,96	Satisfactorio			
0119 - Cultura y Talento.	96,59	Satisfactorio	111 036 739,34	132 221 825,64	119,1%
0121 - Inversiones y Tesorería.	100	Satisfactorio	169 572 280 286,03	169 572 280 286,03	100,0%
0122 - Control y Gestión de Compras.	100	Satisfactorio	4 989 480 236,95	4 463 384 163,46	89,5%
0124 - Créditos y Cobros.	96,32	Satisfactorio	1 981 170 512,64	1 853 389 671,00	93,6%
0125 - CEDINS.	98,31	Satisfactorio	1 355 918 232,53	2 905 034 731,26	214,2%
0126 - Comité de Presupuesto Programa No.1	100	Satisfactorio			
0127 - Contraloría Normativa.	100	Satisfactorio			
0128 - Control Actuarial.	100	Satisfactorio			
0129 - Relaciones Corporativas.	99,3	Satisfactorio	171 715 501,89	165 616 046,85	96,4%

Nota

(1) Sumatoria de la proyección mensual del gasto formulada por el subprograma

Tal y como se visualiza en el cuadro anterior, el subprograma 0112 "Contraloría de Servicios" cuyo avanza general es del 87,05% identificado como "Preventivo", [REDACTED]

Información considerada de carácter confidencial

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

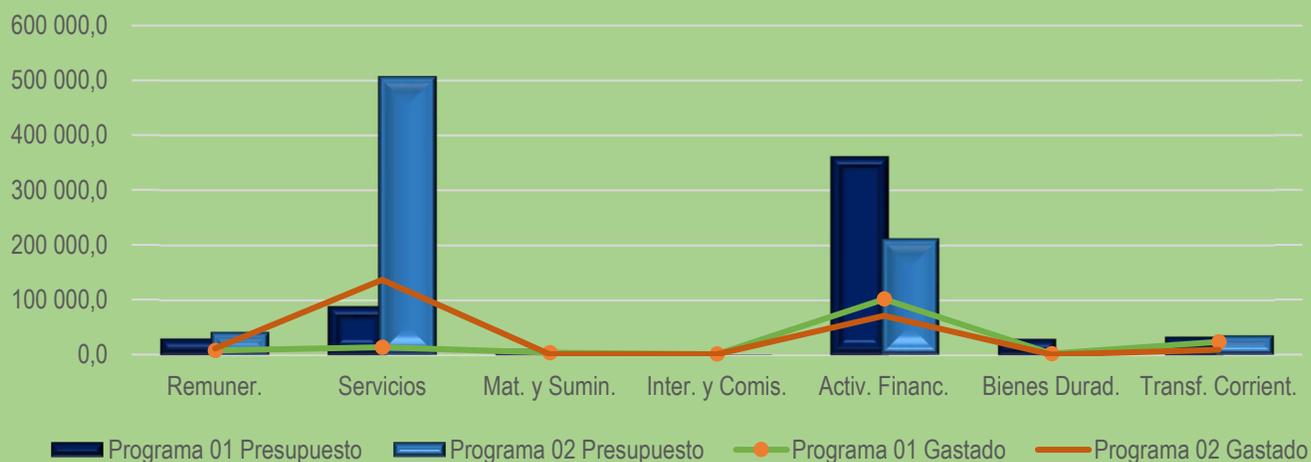
[REDACTED]

[REDACTED]

Es importante indicar que los subprogramas que no presentan información presupuestaria son porque no cuentan con recursos vinculados a metas o acciones definidas en su PAO o bien su ejecución no fue proyectada para el trimestre en estudio.

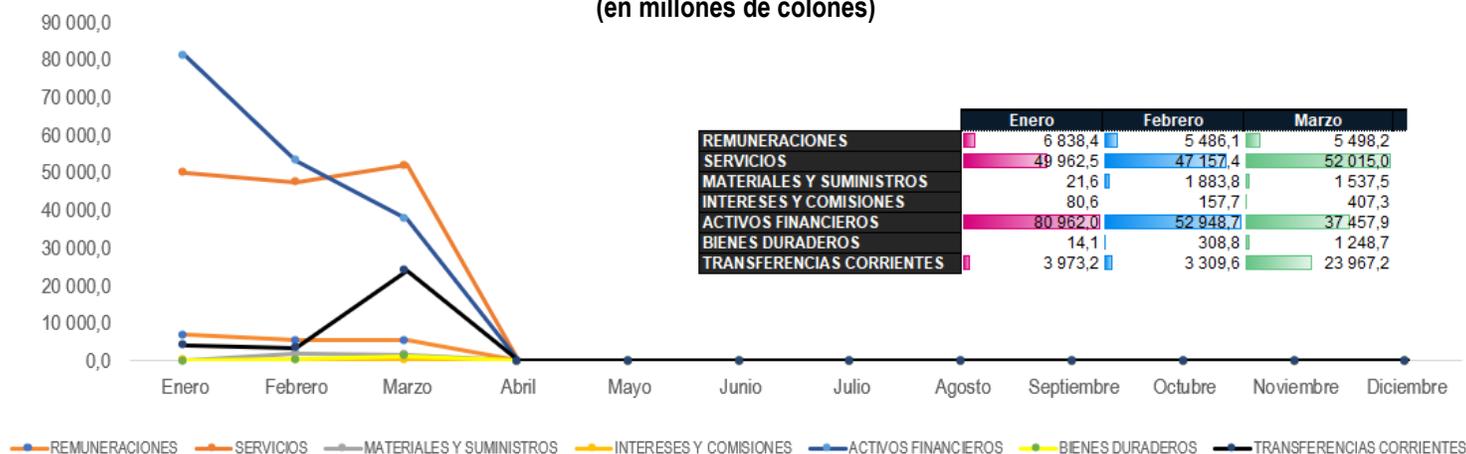
En resumen, se presentan a continuación gráficas donde se muestra el comportamiento de la ejecución por programa, así como el comportamiento de gasto mensual del período en estudio.

Gráfico No. 5
Ejecución presupuestaria por programa I Trimestre del 2022
(en millones de colones)



Tal y como se ha indicado anteriormente, el programa 01, excluye la partida de “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria” por ₡664,4 millones.

Gráfico No. 6
Ejecución presupuestaria mensual I Trimestre del 2022
(en millones de colones)



Por último, se presenta gráfica donde se muestra el gasto presentado al I trimestre 2021 – 2022, donde se evidencia que, a excepción de mes de enero 2022, se presenta una disminución en los gastos presentados con referencia a las erogaciones de hace un año.

Gráfico No. 7
Ejecución presupuestaria mensual I Trimestre del 2022
(en millones de colones)

