

EVALUACIÓN PLAN - PRESUPUESTO

INFORME III TRIMESTRE 2023



ELABORADO POR
Depto. Plan Operativo y Presupuesto

CONTENIDO

Página

03

Aspectos Generales

05

Apartado 1

INGRESOS

- Ingresos corrientes
- Ingresos de Capital
- Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2019-2022

11

Apartado 2

EGRESOS

- Ejecución de Presupuesto de Egresos por Programa
- Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto
- Ejecución presupuestaria de egresos 2020-2022
- Resultados de la ejecución presupuestaria
- Indicadores de la ejecución presupuestaria
- Factores que impactaron la ejecución presupuestaria (limitaciones)

21

Apartado 3

GESTIÓN PROGRAMÁTICA

- Avance en el cumplimiento de objetivos y metas en función de los indicadores.
- Resultados de los criterios de valoración
- Desempeño institucional y programático
- Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo

35

Apartado 4

MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR

ASPECTOS GENERALES



El Instituto Nacional de Seguros es la institución autónoma aseguradora del Estado Costarricense. Creada por Ley No. 12 del 30 de octubre de 1924, modificada por la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, publicada en el Alcance No. 30 a la Gaceta del 07 de agosto del 2008. Según dicta el artículo No.52 Instituto Nacional de Seguros, de dicha Ley:

“El Instituto Nacional de Seguros, es la institución autónoma aseguradora del Estado, con personalidad jurídica y patrimonio propios, autorizada para desarrollar la actividad aseguradora y reaseguradora. En dichas actividades le será aplicable la regulación, la supervisión y el régimen sancionatorio dispuesto para todas las entidades aseguradoras.”

A nivel interno, conforme lo establece la ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros, los planes y presupuestos de la institución serán aprobados por la Junta Directiva del Instituto, de conformidad con lo establecido en el artículo 3 “Planificación” y artículo 5 “Funcionamiento de la Junta Directiva”, que establece:

“Los planes operativos institucionales anuales, a mediano y largo plazo, así como el plan estratégico institucional, deberán ser aprobados por la Junta Directiva del INS, su elaboración, principios y requerimientos generales serán regulados internamente por el mismo Instituto, de conformidad con las sanas prácticas administrativas y del negocio.”

Asimismo, con sustento en el artículo 1 de la Ley 8131 Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos, que establece:

“Las disposiciones de esta Ley no serán aplicables a los bancos públicos ni al Instituto Nacional de Seguros, excepto en lo correspondiente al trámite de aprobación de sus presupuestos, así como a lo ordenado en los artículos 57 y 94 y en el título X de esta Ley.”

Por tal motivo, se presenta en los siguientes apartados los aspectos relacionados con la ejecución y evaluación de los planes institucionales y los recursos asignados, para el período que corresponde al I trimestre del ejercicio económico 2023, en consideración con el numeral 4.5.2 de la Norma Técnica sobre Presupuesto Público, que indica el alcance de la fase de evaluación presupuestaria, del cual se extrae:

“La evaluación, como parte de la rendición de cuentas, valora cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento de los objetivos, metas y los resultados alcanzados en el ejercicio presupuestario -tanto a nivel institucional como programático- en relación con los esperados y para los cuales se aprobó el presupuesto. Además, analiza la contribución de esos resultados al cumplimiento de la misión, políticas y objetivos de mediano y largo plazo.”

01

Apartado

INGRESOS:

- Ingresos corrientes
- Ingresos de capital
- Ejecución presupuestaria de ingresos 2021-2023

INFORME III TRIMESTRE 2023

Instituto Nacional de Seguros

INGRESOS

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 III trimestre del 2023, esta subpartida representa el 75% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 25% corresponden a Ingresos de Capital reflejados principalmente en la recuperación de préstamos y otras inversiones.

Detalle de los ingresos de la Institución al 30 de setiembre del 2023:

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

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	834 156,1	573 819,4	69%	75%
-Ingresos no Tributarios	834 156,1	573 819,4	69%	
▪ Venta de servicios	725 715,3	487 603,6	67%	
○ <i>Venta de seguros</i>	684 524,6	457 666,5	67%	60%
○ <i>Reaseguros</i>	40 530,0	29 440,8	73%	4%
○ <i>Alquileres</i>	444,4	288,0	65%	0%
○ <i>Otros servicios</i>	216,2	208,3	96%	0%
-Renta de activos financieros	91 402,2	79 870,5	87%	10%
-Multas y sanciones	389,9	395,7	101%	0%
-Intereses moratorios	389,3	377,6	97%	0%
-Otros ingresos no Tributarios	16 144,4	5 572,1	35%	
▪ Ingresos varios no especificados	16 144,4	5 572,1	35%	1%
Ingresos de capital	259 766,2	188 820,5	73%	25%
-Recuperación de préstamos e inver. finan.	253 392,7	180 494,1	71%	
▪ Recuperación préstamos Sector Privado	9 038,7	8 152,6	90%	1%
▪ Recuperación de inversiones financieras	244 354,0	172 341,4	71%	23%
-Otros ingresos de capital	6 373,5	8 326,4	131%	1%
Total	1 093 922,3	762 639,9	70%	100%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de setiembre del 2023 emitido el 09 de octubre del 2023.

Es importante indicar que el presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ¢268.335,9 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ¢618.045,2 millones referentes a ingresos reales, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.



INGRESOS CORRIENTES

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
834 156,1	573 819,4	69%	75%

Como se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de setiembre del 2023, alcanzaron un 69% del monto presupuestado. Se presenta a continuación detalle de los ingresos más relevantes para el período en estudio:

Otros servicios

Con un 96% de ejecución destacan los ingresos asociados principalmente a recursos generados por el Museo de Jade. De igual forma la subpartida de “Multas y sanciones” registra los ingresos por multas y sanciones asociados a los diferentes procesos contractuales con un 101% de ejecución en el período en estudio.

Intereses moratorios

Con un 97% de ejecución destacan los ingresos asociados a los intereses moratorios sobre los préstamos hipotecarios y el cobro generado por el pago tardío en el seguro obligatorio automotor.

Renta de Activos Financieros

Con una participación del 10% de los ingresos reales, muestra una ejecución del 87% 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 30 de setiembre del 2023 se muestra en el gráfico No. 1

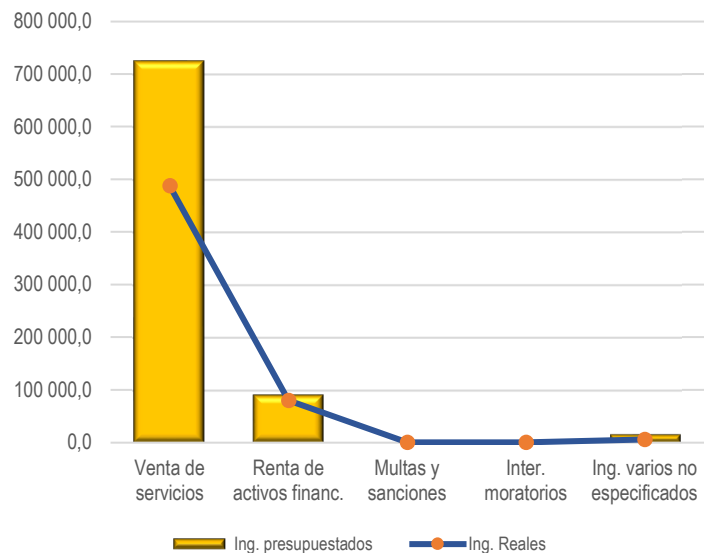
Reaseguros

Presenta un 73 % de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 4% del presupuesto total de los ingresos reales.

Venta de Seguros

Con un porcentaje de participación de un 60% respecto a los ingresos reales totales, y que representan los ingresos medulares de la institución, se menciona el subgrupo de “Venta de Seguros”, cuya ejecución alcanzó el 67% al 30 de setiembre del 2023.

Gráfico No. 1
Ejecución presupuestaria de ingresos

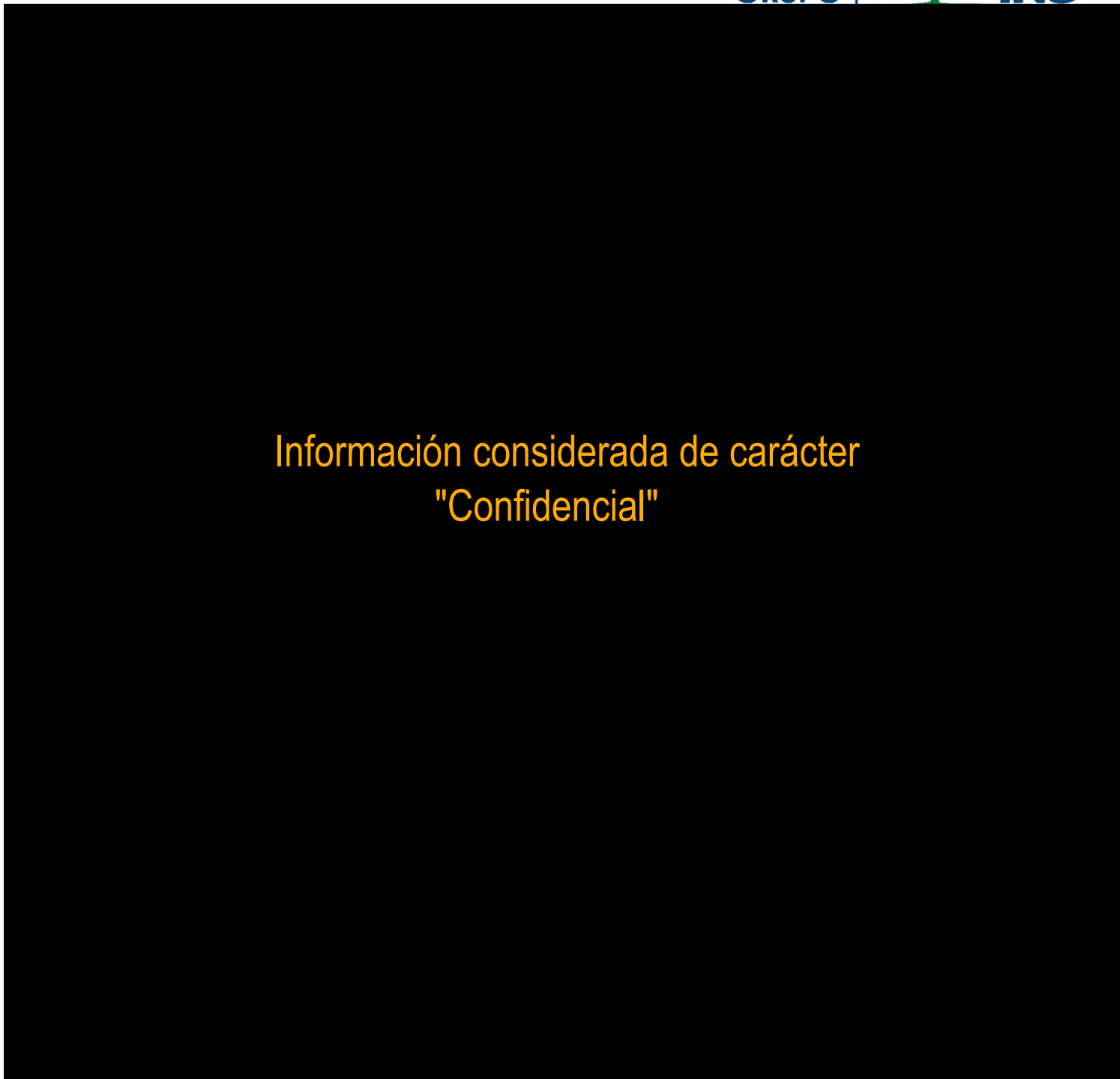




Detalle de Ingresos por Ventas de Seguros

Información considerada de carácter
"Confidencial"

Información considerada de carácter
"Confidencial"





Información considerada de carácter
"Confidencial"



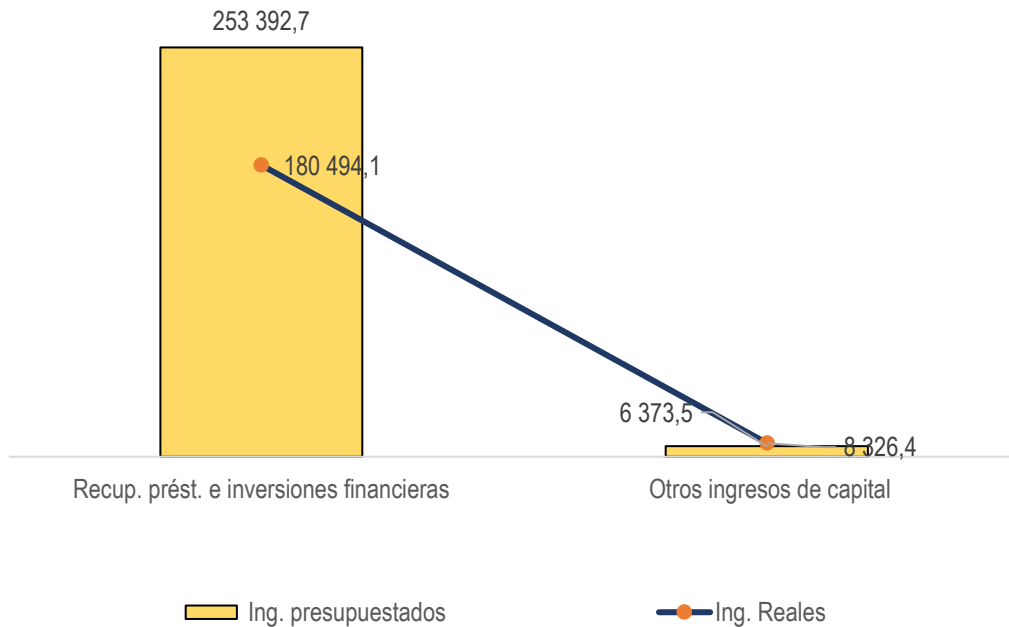
INGRESOS DE CAPITAL

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
259 766,2	188 820,5	73%	25%

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 73% de ejecución respecto del monto total presupuestado. De acuerdo con el porcentaje de participación, se cita el grupo de “Recuperación de préstamos e inversiones financieras”, cuya ejecución fue de 71%, que responde a los vencimientos de las inversiones de largo plazo.

En resumen, la ejecución presupuestaria de ingresos de capital al 30 de setiembre del 2023 se muestra en el gráfico No. 4.

Gráfico No. 4
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital
 (en millones de colones)



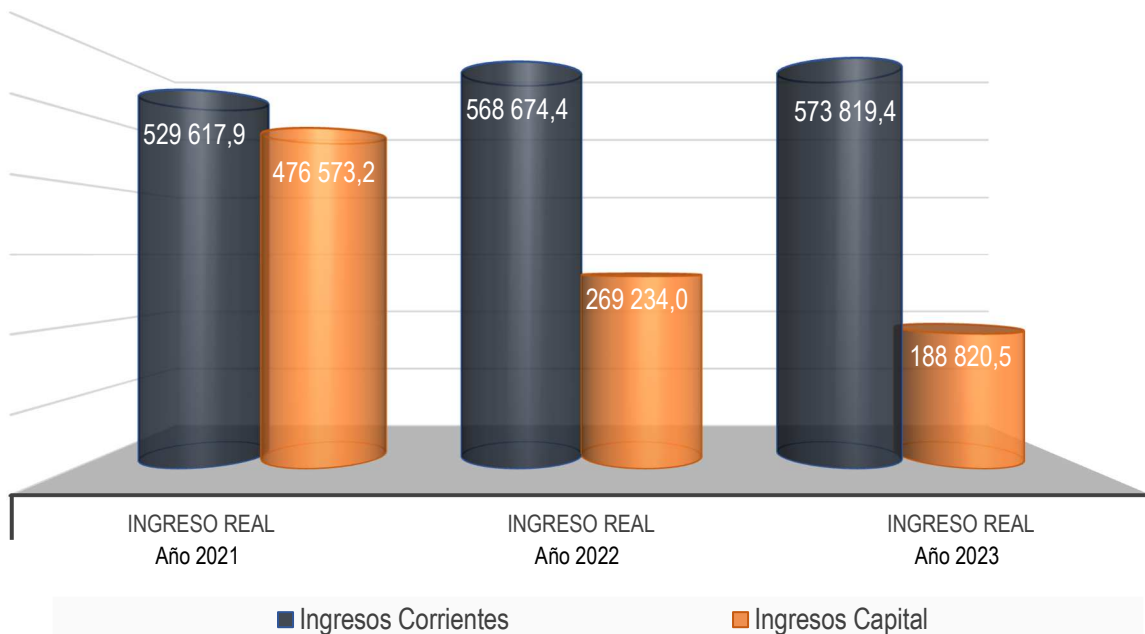


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS 2021-2023

En el gráfico No. 5, se presenta detalle de la ejecución a nivel de ingresos, del período 2021-2023 al 30 de setiembre de cada ejercicio, donde los ingresos corrientes muestran una tendencia acorde al comportamiento de los períodos. A nivel de los ingresos de capital, se experimenta, para el período 2021, una mayor recuperación de títulos valores en el sector de Gobierno Central, producto de la participación en canjes con el Ministerio de Hacienda; sin embargo, es importante recordar que este ingreso está relacionado con la adquisición de valores en los diferentes sectores del mercado, para desarrollo de la actividad de inversión, vinculada a la estrategia definida para tal fin, así como de los diferentes negocios que surjan.

Desde el 2022 se presenta una baja producto de las condiciones del mercado, económicas y sociales, tanto nacional como internacional: aumento en tasas de interés, la actividad económica local se desacelera, variaciones en el tipo de cambio, disminución del valor de las UDES lo que provoca un menor ingreso, entre otros.

Gráfico No. 5
Ejecución presupuestaria de Ingresos, 2021- 2023
(en millones de colones)



02

Apartado

EGRESOS:

- Ejecución de Presupuesto de Egresos por Programa
- Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto
- Ejecución presupuestaria de egresos 2021-2023
- Resultados de la ejecución presupuestaria
- Indicadores de la ejecución presupuestaria
- Factores que impactaron la ejecución presupuestaria (limitaciones)

INFORME III TRIMESTRE 2023

Instituto Nacional de Seguros

EGRESOS

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 30 de setiembre del 2023, provienen del “Gasto Corriente”, con un 69% de participación respecto a 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). Un 30% de los gastos corresponden a “Transacciones Financieras”, es decir ¢236.157,1 millones, de los cuales ¢229.723,1 millones respaldan la Adquisición de Valores en los diferentes sectores del mercado y el 1% restante equivale a los gastos de capital.

A continuación, se presenta un detalle de los egresos de la Institución al 30 de setiembre del 2023:

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

Partida	Presupuesto	Ejecución	% de Ejecución	Participación relativa
Gastos Corrientes	820 191,6	555 807,4	68%	69%
-Remuneraciones	79 107,1	52 496,7	66%	7%
-Servicios	650 168,3	445 676,0	69%	56%
° Comisiones por ventas de seguros	73 823,8	57 119,0	77%	
° Reaseguros	87 350,0	60 380,0	69%	
° Obligaciones por contratos seguros	372 306,4	270 390,6	73%	
° Otros servicios	116 688,1	57 786,4	50%	
-Materiales y Suministros	21 957,4	11 356,2	52%	1%
-Intereses y Comisiones	3 730,6	2 310,8	62%	0%
-Transferencias Corrientes	65 228,2	43 967,8	67%	5%
Gastos de Capital	39 476,3	8 304,4	21%	1%
-Bienes Duraderos	39 476,3	8 304,4	21%	
Transacciones Financieras	490 192,9	236 157,1	48%	30%
-Concesión de préstamos	22 497,9	6 434,0	29%	
-Adquisición de valores	400 000,0	229 723,1	57%	29%
-Otros activos financieros	67 695,0	0,0	0%	
Total ⁽¹⁾	1 349 860,7	800 268,9	59%	100%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de setiembre del 2023 emitido el 09 de octubre del 2023.

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢12.397,6 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.



GASTOS CORRIENTES

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Partic.. respecto a la ejecución total
820 191,6	555 807,4	68%	69%

Como se puede observar en el cuadro No. 2, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 30 de setiembre del 2023 alcanzaron un 68% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución están:

Servicios

Con una participación relativa de un 56% de la ejecución total de los egresos, cuya ejecución es del 69%, 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 73% lo que equivale a ¢270.390,6 millones; entre otros.

Transferencias Corrientes

Con una ejecución del 67%, se 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"; el aporte al INEC, que entró en vigor a mediados de junio del 2019.



INVERSIONES

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Partic.. respecto a la ejec total
529 669,1	244 461,5	46%	31%

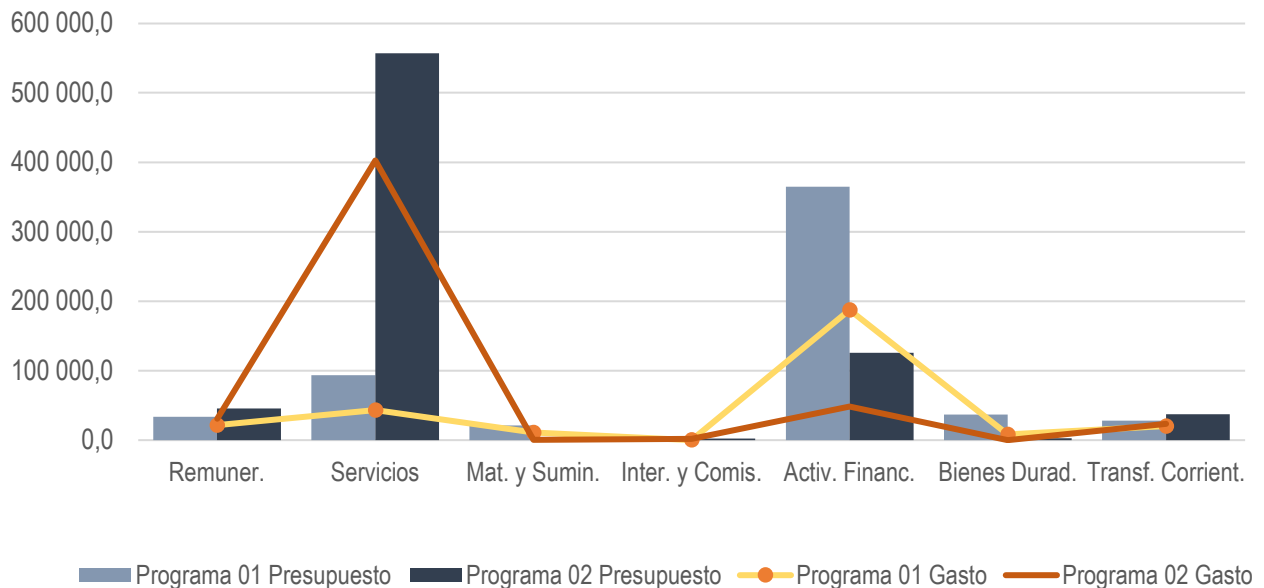
Los gastos por inversión los clasificamos en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 1% y 30% de la ejecución total de egresos, respectivamente. Presenta una ejecución en conjunto del 46% al 30 de setiembre del 2023 es decir, un gasto por ¢244.461,5 millones. El egreso de mayor relevancia concierne a las adquisiciones de valores en diferentes sectores 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, los diferentes negocios que surjan y el comportamiento del mercado.

De igual forma encontramos los "Bienes Duraderos" (Gasto de Capital), cuya ejecución está sujeta a los contratos en trámite, permisos, cronogramas 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 formulado y el porcentaje de ejecución de cada uno, se concluye que, dentro de la programación de gasto institucional se ha destinado el 57% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 66%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

Por otra parte, el programa 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 43% del total formulado tiene una ejecución del 50% al 30 de setiembre del 2023, siendo más significativa en el grupo de Activos Financieros donde se respaldan las adquisiciones de valores en diferentes sectores del mercado. Se presentan a continuación gráfica que muestra el comportamiento de la ejecución por programa.

Gráfico No. 6
Ejecución presupuestaria por programa III Trimestre del 2023
 (en millones de colones)



Tal y como se ha indicado anteriormente, el programa 01, excluye la partida de “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria” por ¢12.397,6 millones.

Vinculación entre la ejecución del plan anual operativo y el presupuestario

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 por programa.

Cuadro No. 3
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 01: “Dirección Superior y Administración”, III Trimestre del 2023
 (en millones de colones)

Subprograma	Evaluación PAO	Ejecución presupuestaria III Trimestre - proyección-		
	% de cumplimiento trimestral	Proyección Mensual (1)	Ejecución Real	% de ejecución
0101 - Secretaría de Actas	91%	12,9	12,0	93%
0102 - Presidencia Ejecutiva	100%	0,0	0,0	-
0103 - Gerencia	100%	0,8	0,1	12%
0104 - Auditoría	92%	8,5	1,2	14%
0105 - Planificación	100%	217,3	217,3	100%
0106 - Dirección Jurídica	96%	13,0	13,2	102%
0108 - Servicios Generales	94%	6 089,7	5 517,6	91%
0109 - Financiera Administrativa	100%	9 608,7	8 268,7	86%
0110 - Tecnologías de Información	99%	8 162,9	2 759,7	34%
0112 - Defensoría del Cliente	100%	0,1	0,1	77%
0113 - Riesgos	100%	9,6	7,0	72%
0116 - Proveeduría	97%	24,0	20,8	87%
0118 - Oficialía de Cumplimiento	100%	0,0	0,0	0%
0119 - Cultura y Talento	95%	443,8	351,5	79%
0121 - Inversiones y Tesorería	100%	50 055,5	113 274,7	226%
0122 - Control y Gestión de Compras	100%	5 964,1	5 964,1	100%
0124 - Créditos y Cobros	91%	2 245,1	1 531,4	68%
0125 - CEDINS	94%	4 395,8	3 105,7	71%
0126 - Comité de Presupuesto Prog. #1	100%			
0127 - Cumplimiento Normativo	100%	0,0	0,0	-
0128 - Control Actuarial	100%	0,0	0,0	-
0129 - Relaciones Corporativas	100%	340,9	339,5	100%
0130 – Inteligencia de Negocio	100%	30,1	29,9	99%

Nota

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

Cuadro No. 4
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 02: “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, III Trimestre del 2023
(en colones corrientes)

Subprograma	Evaluación PAO	Ejecución presupuestaria III Trimestre - proyección-		
	% de cumplimiento trimestral	Proyección Mensual (1)	Ejecución Real	% de ejecución
0210 - Cliente Corporativo y Empresarial	99%	12,0	12,0	100%
0211 - Mercadeo	98%	1 119,9	415,8	37%
0123 – Líneas comerciales	(*)	716,7	1 411,0	197%
0214 - Operaciones y Sedes	99%	10,2	6,0	59%
0215 - Seguros Obligatorios	100%	507,2	498,9	98%
0216 - Reaseguros	98%	21 518,7	18 017,1	84%
0217 - Investigaciones	96%	7,0	1,1	16%
0218 - Actuarial	100%	0,0	0,0	-
0219 - Comité de Presupuesto Prog. #2	100%			
0222 - Seguros Personales	100%	603,5	603,5	100%
0223 - Seguros Generales	100%	22,2	22,2	100%
0224 - Seguros Automóviles	98%	1,3	1,3	100%
0225 - Cliente Individual y Pyme	100%	23,9	0,4	2%
0226 - Administración y Fiscalización	100%	0,0	0,0	-
0227 - Comercialización	100%	46,1	0,0	0%
0228 – Transformación Digital	100%	31,0	0,3	1%

Nota

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

Los subprogramas que no presentan información presupuestaria, es 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. Asimismo, 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 su responsabilidad sobre estos.

La vinculación del plan anual operativo y la proyección mensual acumulada del presupuesto institucional se resumen de la siguiente manera:

Plan Anual Operativo 2023			Presupuesto		
Subprograma	% de cumplimiento trimestral	Resultado	Proyección Mensual	Ejecución Real	% de ejecución
Promedio general	98	Satisfactorio	112 242,7	162 404,0	145% (*)

(*) Impacta la proyección del gasto trimestral de Inversiones.

Logros y limitaciones presentadas en el III trimestre del 2023

Se detalla a continuación una serie de logros y limitaciones indicados por los subprogramas relacionados con la ejecución presupuestaria al 30 de setiembre del 2023:



Logros

- Se logra la cancelación de los servicios y/o suministros según se han presentado las necesidades, ejecutado los procesos contractuales o el cronograma de pagos (servicios públicos, mantenimientos, materiales, suministros, entre otros).



Limitaciones

- Baja ejecución debido al diferencial cambiario en los pagos, ya que es menor al presupuestado y lo creado en la orden de compra
- La imposibilidad de utilizar los recursos mediante el uso del vale ocasiona que no sean utilizados, lo que provoca una disminución de estos.
- Problemas con los plazos de importación de equipos, lo cual genera prórrogas o ampliaciones de entregas contractuales y por ende atrasos en la ejecución de recursos.
- Por las circunstancias del entorno económico no se lograron más colocaciones de inversiones en diferentes sectores del mercado.
- De acuerdo con los plazos contractuales, y el alto volumen de procesos nuevos del Plan Anual de Compras en la Proveeduría, para concretar las adjudicaciones; adicionalmente, procesos infructuosos generan un desvío en la ejecución del presupuesto respecto a lo proyectado.
- La Ley de Contratación Pública indica que los requerimientos de patrocinio deben realizarse mediante SICOP, lo que provoca que baje la cantidad de requerimientos.

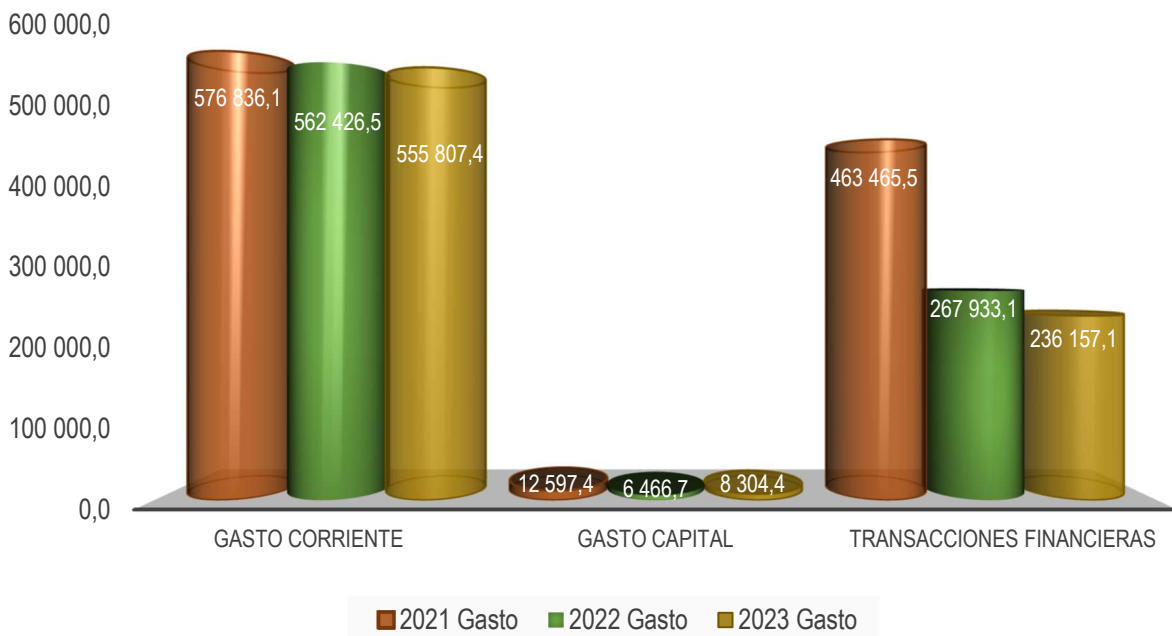
Dentro de las medidas correctivas se continua con el seguimiento de la programación de los requerimientos, así como a la gestión contractual, para validar la posibilidad de ejecutar el presupuesto de acuerdo con las fechas de trámite. Adicionalmente, se recuerda a los subprogramas la responsabilidad de realizar un análisis de los procesos (ruta crítica, plazos y afines) los cuales no podrán ser ejecutados en su totalidad, para determinar una disminución de recursos.



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS 2021-2023

Se muestra el comportamiento de gasto presentado al 30 de setiembre de los períodos 2021, 2022 y 2023, que evidencia un comportamiento similar y de crecimiento el último año. Se exceptúa el gasto correspondiente a la subpartida de Transacciones Financieras relacionado con la adquisición de títulos valores, que presenta una menor ejecución respecto a los períodos anteriores, ya que las condiciones del mercado no permiten la adquisición en diferentes sectores según se venía dando.

Gráfico No. 7
Ejecución presupuestaria de Egresos, según Clasificador Económico,
al 30 de setiembre 2021- 2023
 (en millones de colones)



03 Apartado

INDICADORES DE GESTIÓN

Por último y con el fin de evaluar la gestión o desempeño de la Institución, se presenta en el cuadro No. 5, varios indicadores con la relación entre ingresos y egresos, al 30 de setiembre del 2023.

Cuadro No. 5
Indicadores – Ejecución Presupuesto al 30 de setiembre del 2023
(en millones de colones)

**Información considerada de carácter
"Confidencial"**