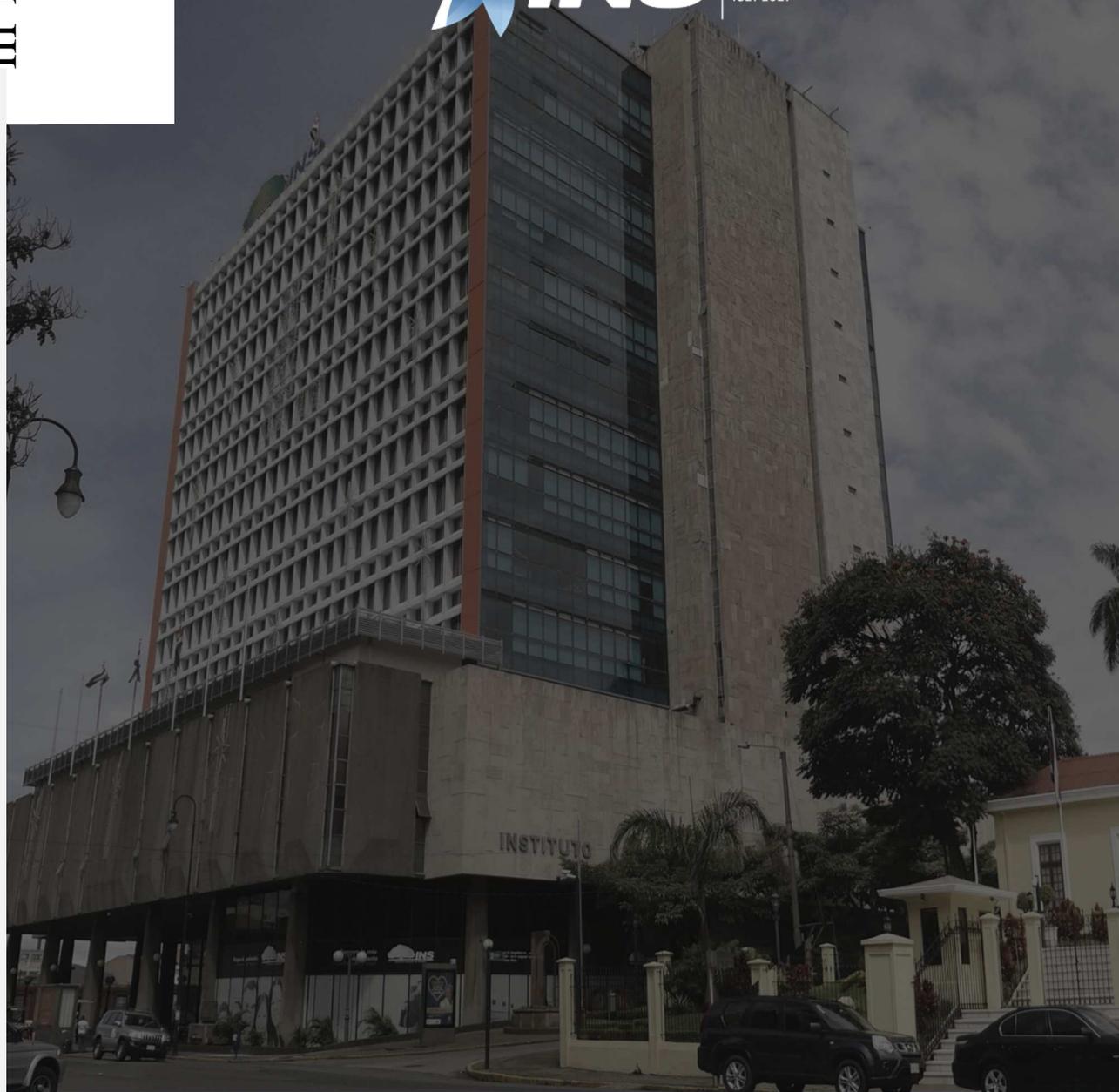


III TRIMESTRE **2021**

INFORME DE EVALUACIÓN PLAN PRESUPUESTO



200 AÑOS
INDEPENDENCIA
COSTA RICA
1821-2021



CONTENIDO

Página

03

Situación Actual

04

Apartado 1

INGRESOS

• Ingresos corrientes • Ingresos de Capital • Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2019-2021 • Detalle mensual de Ingresos por Ventas de Seguros

13

Apartado 2

EGRESOS

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

20

Apartado 3

INDICADORES DE LA EJECUCIÓN



SITUACIÓN ACTUAL

El Presupuesto inicial del Instituto Nacional de Seguros del año 2021 asciende a la suma de ¢1.261.099,6 millones aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-EC-1304 (No. 18921) del 02 de diciembre del 2020; sin embargo, se gestiona ante ese Ente Contralor dos presupuestos extraordinarios, con el fin de incorporar al ordinario ingresos para aplicación en la partida de transferencias corrientes, ya que por cumplimiento normativo, el Instituto debe atender diversas obligaciones que surgen en su mayoría de los resultados de la liquidación contable del período anterior, siendo que al cierre 2020 se presentó una utilidad mayor a la esperada, impactando la proyección de la misma, así como por el ajuste requerido en primas por ventas de seguros debido al comportamiento actual y la proyección de crecimiento. De igual forma impacta la recolocación de títulos en cumplimiento con la estrategia de inversiones, aprobada por parte del Comité de Inversiones del INS, entre otros. Por lo tanto, se incrementó en un 18,5% del presupuesto inicial, es decir, al 30 de setiembre del 2021 asciende a ¢1.494.542,2 millones.

01 Apartado

- INGRESOS:

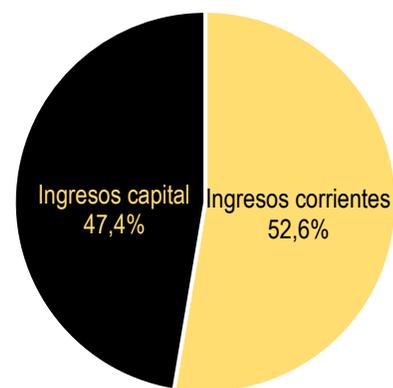
- Ingresos corrientes
- Ingresos de Capital
- Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2019-2021
- Detalle mensual de Ingresos por Ventas de Seguros

INGRESOS

Al 30 de setiembre del 2021

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 2021, esta subpartida representa el 52,6% del total de los ingresos reales de la entidad. El 47,4% 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 30 de setiembre del 2021:

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

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	738 434,4	529 617,9	71,7	
-Ingresos no Tributarios	738 434,4	529 617,9	71,7	52,6%
▪ Venta de servicios	631 649,2	441 874,7	70,0	
○ Venta de seguros	596 611,4	415 079,1	69,6	41,3%
○ Reaseguros	34 500,0	26 588,9	77,1	2,64%
○ Alquileres	334,3	139,2	41,6	0,0%
○ Otros servicios	203,6	67,5	33,2	0,0%
-Renta de activos financieros	97 809,0	70 036,7	71,6	7,0%
-Multas y sanciones	345,0	224,8	0,0	0,0%
-Intereses moratorios	217,8	380,6	174,7	0,0%
-Otros ingresos no Tributarios	8 413,4	17 101,2	203,3	
▪ Ingresos varios no especificados	8 413,4	17 101,2	203,3	1,7%
Ingresos de capital	386 109,1	476 573,2	123,4	47,4%
-Venta de Activos	5,0	0,0	0,0	0,0%
-Recuperación de préstamos e inver. financieras	377 097,2	445 605,1	118,2	
▪ Recuperación préstamos Sector Privado	10 277,5	6 154,6	59,9	0,6%
▪ Recuperación de inversiones financieras	366 819,8	439 450,5	119,8	43,7%
-Otros ingresos de capital	9 006,9	30 968,1	343,8	3,1%
Total	1 124 543,6	1 006 191,1	89,5	100%

FUENTE: Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2021 emitido el 08 de octubre del 2021.

Es importante indicar que el presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por ₡369.998,6 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ₡571.831,7 millones referentes a ingresos reales, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

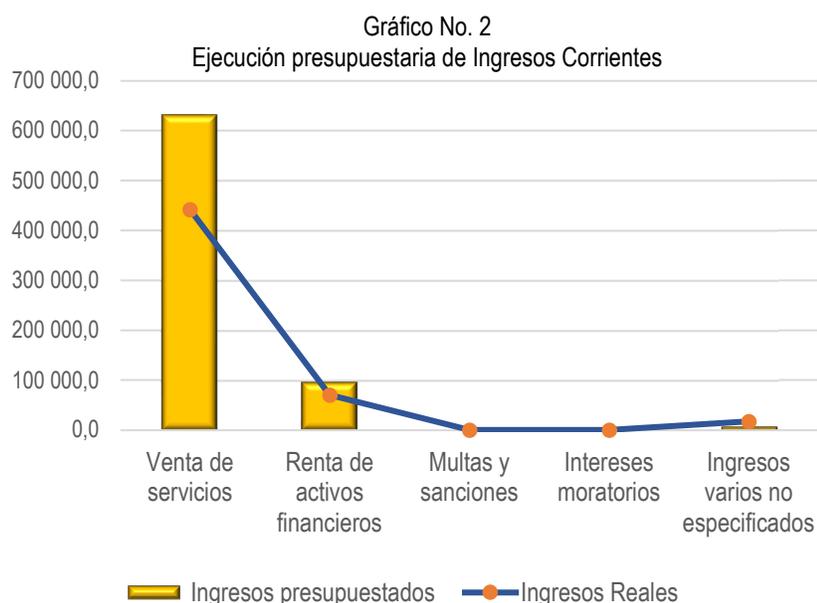
Ingresos Corrientes

Como se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de setiembre del 2021, alcanzaron un 71,7% del monto presupuestado. El subgrupo que presenta mayor porcentaje de ingresos percibidos con respecto al presupuesto corresponde “Otros ingresos no tributarios”, el cual alcanzó una ejecución del 203,3%, 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.

Resalta además a los “Intereses moratorios”, con un 174,7% de ejecución en el cual se registran los ingresos por arreglos de pago y otros intereses moratorios cobrados en las distintas líneas de seguros.

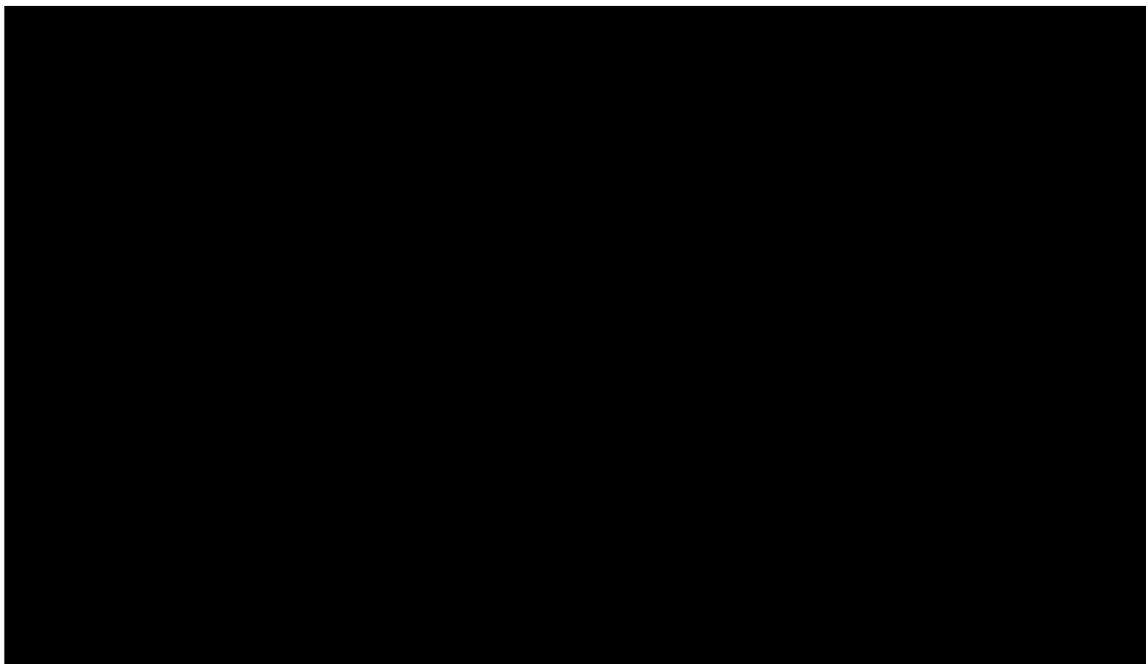
Asimismo, destaca la subpartida de “Reaseguros” que presenta un 77,1% de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 2,7% del presupuesto total. Por otra parte, con un porcentaje de participación de un 41,3% 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 69,6% al 30 de setiembre del 2021.

Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros”, con una participación del 7,0% de los ingresos, muestra una ejecución del 71,6% 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 2021 se muestra en el gráfico No. 2.



A continuación, se muestra una comparación en la ejecución de ingresos por venta de seguros con la finalidad de detallar el comportamiento de las primas, respecto a setiembre 2020, a nivel de línea de seguros, lo que permite mayor claridad de la ejecución presupuestaria del ejercicio 2021.

Cuadro No. 2
Comparativo de Ingresos por Ventas de Seguros
Setiembre 2020 - Setiembre 2021
(en millones de colones)

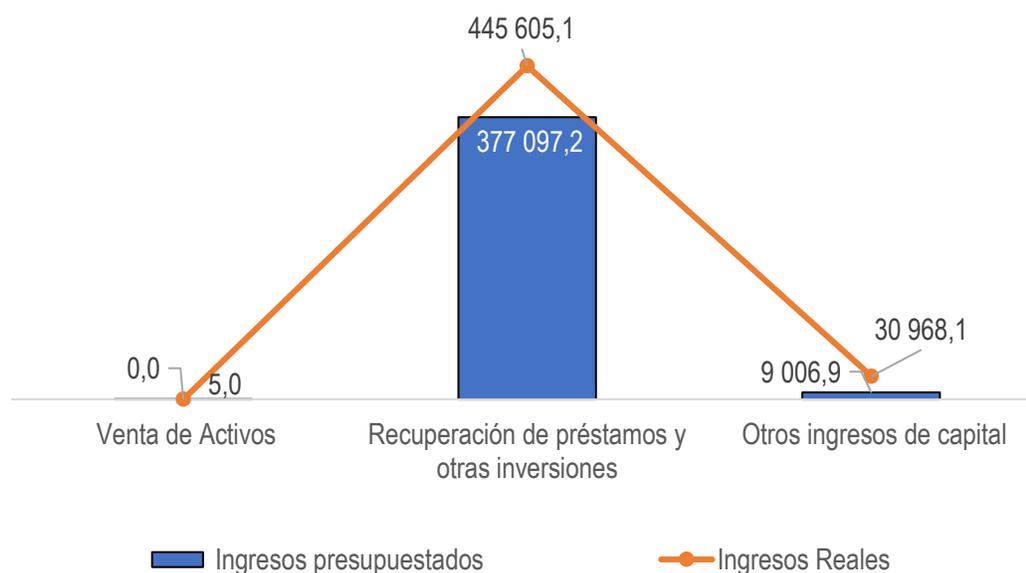


Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 123,4% de ejecución respecto del monto total presupuestado. De acuerdo con el porcentaje de participación, se cita el subgrupo de “Recuperación de inversiones financieras”, cuya ejecución fue de 119,8%, 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 2021 se muestra en el gráfico No. 3.

Gráfico No. 3
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital

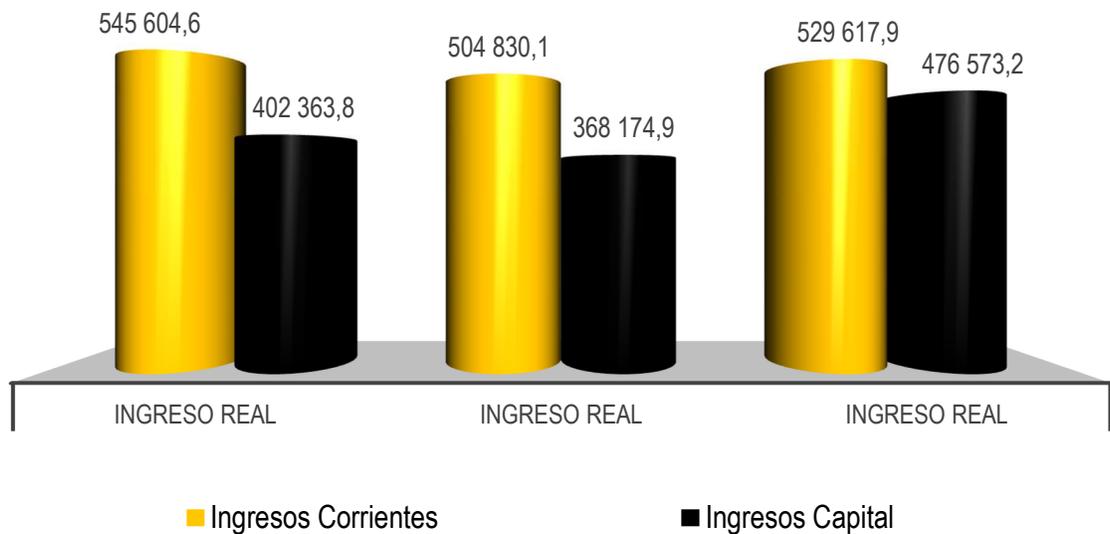


Ejecución presupuestaria de ingresos 2019-2021

En el gráfico No. 4, se presenta detalle de la ejecución a nivel de ingresos, del período 2019-2021 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 actual, una mayor recuperación de títulos valores en el sector de Gobierno Central, producto de la participación en canjes con el Ministerio de Hacienda.

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.

Gráfico No. 4
Ejecución presupuestaria de Ingresos, 2019 - 2021

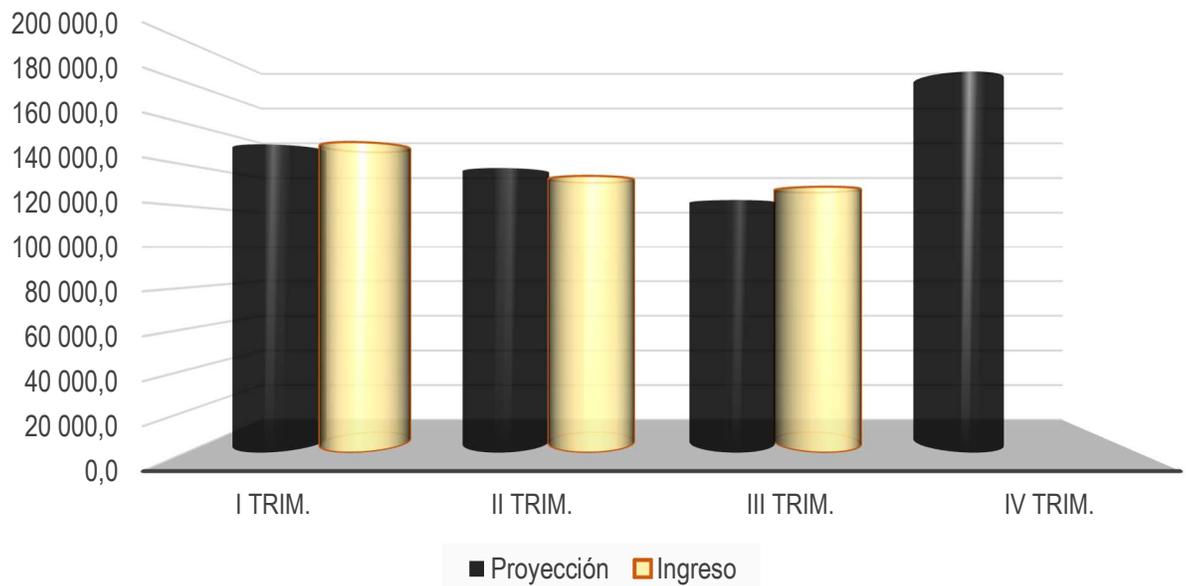


Detalle mensual de Ingresos por Ventas de Seguros

[Redacted content]

Es importante indicar que, según la estimación de ingresos proyectada para este trimestre, se alcanza un 105,2% de ejecución, siendo dicha proyección de ¢122.694,7 millones, monto proyectado por parte del Departamento de Inteligencia de Negocio. Se espera que para el último trimestre del año se dé el mayor ingreso por concepto de ventas de seguros.

Gráfico No.7
Comportamiento de ingreso real y proyección de ingresos por trimestre



02 Apartado

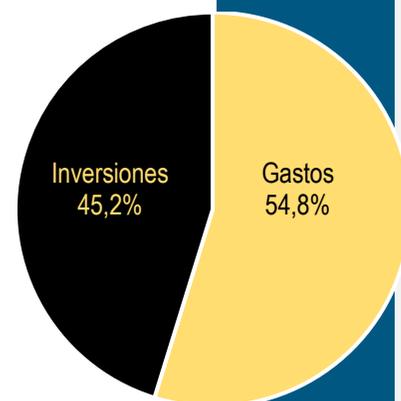
- EGRESOS:

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

EGRESOS

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 30 de setiembre del 2021, provienen del “Gasto Corriente”, con un 54,8% 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). Asimismo, el 45,2% de los gastos corresponden a las “Inversiones”, es decir, ₡476.062,9 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 30 de setiembre del 2021:

Gráfico No. 8
Distribución de la ejecución del gasto



Cuadro No. 3
Informe de Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Gastos Corrientes	774 000,6	51,9%	576 836,1	74,5%
-Remuneraciones	69 417,0	4,7%	51 361,6	74,0%
-Servicios	608 969,4	40,8%	452 370,2	74,3%
° Comisiones por ventas de seguros	64 099,9		49 522,9	77,3%
° Reaseguros	76 415,0		58 371,0	76,4%
° Obligaciones por contratos seguros	348 007,6		268 545,5	77,2%
° Otros servicios	120 446,9		75 930,8	63,0%
-Materiales y Suministros	13 061,0	0,9%	7 458,6	57,1%
-Intereses y Comisiones	3 357,2	0,2%	810,5	24,1%
-Transferencias Corrientes	79 196,1	5,3%	64 835,2	81,9%
Gastos de Capital	42 114,2	2,8%	12 597,4	29,9%
-Bienes Duraderos	42 114,2		12 597,4	29,9%
Transacciones Financieras	675 426,1	45,3%	463 465,5	68,6%
-Concesión de préstamos	11 476,1		7 611,9	66,3%
-Adquisición de valores	650 000,0		455 853,5	70,1%
-Otros activos financieros	13 950,0		0,0	0,0%
Total	1 491 541,0	100,0%	1 052 899,0	70,6%

FUENTE: -Departamento Planificación Operativa y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2021 emitido el 08 de octubre del 2021.

Hay que indicar que el Programa 01. excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡3.001,2 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 30 de setiembre del 2021 alcanzaron un 74,5% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está la de “Transferencias Corrientes” con un 81,9%, 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 40,8% del presupuesto total de gasto, cuya ejecución es del 74,3%, 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 77,2% lo que equivale a ₡268.545,5 millones; entre otros.

Inversiones

Los gastos por inversión los clasificamos en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 2,8% y 45,3% del presupuesto total del gasto, respectivamente. Presenta una ejecución en conjunto del 45,2% al 30 de setiembre del 2021 es decir, un gasto por ₡476.062,9 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 57,8% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 72,3%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

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.

Cuadro No. 4
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 02: “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”,
III Trimestre del 2021
(en colones corrientes)

Subprograma	% de cumplimiento III Trimestral	Resultado	Proyección del Gasto III Trimestre (1)	Ejecución Real del III Trimestre (2)	% de ejecución (Gasto/Proyección)
0210 - Cliente Corporativo y Empresarial.	99,00	Satisfactorio	8 205 000,00	2 183 918,17	27%
0211 - Mercadeo.	99,69	Satisfactorio	1 031 606 150,00	677 088 587,00	66%
0213 - Operaciones.	95,96	Satisfactorio	267 084 299,92	258 151 534,74	97%
0214 - Sedes.	96,19	Satisfactorio	13 037 052,64	4 651 224,35	36%
0215 - Seguros Obligatorios y Salud.	99,93	Satisfactorio	36 293 798 193,35	41 209 636 039,02	114%
0216 - Reaseguros.	94,87	Satisfactorio	14 277 866 570,94	17 719 406 708,12	124%
0218 - Actuarial.	96,00	Satisfactorio	-	-	-
0219 - Comité de Presupuesto Programa #2.	100,00	Satisfactorio	-	-	-
0222 - Seguros Personales.	100,00	Satisfactorio	-	-	-
0223 - Seguros Generales.	99,60	Satisfactorio	5 374 959,25	703 572,57	13%
0224 - Seguros Automóviles.	98,44	Satisfactorio	4 099 639,62	3 671 465,06	90%
0225 - Cliente Individual y Pyme.	100,00	Satisfactorio	-	-	-

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

(2) Sumatoria de la ejecución mensual del gasto

Simbología

 Satisfactoria: Significa una calificación >= 90%	 Prevención: Significa una calificación <90% y >= 70%	 Crítico: Significa una calificación < 70%
---	---	---

Nota: Los subprogramas 0218 Actuarial, 0219 Comité de Presupuesto Programa No. 2; 0222 Seguros Personales y 0225 Cliente Individual y Pyme no presentan información presupuestaria ya que no cuenta con recursos vinculados a metas o acciones definidas en su PAO.

Por otra parte, el programa 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 42,2% tiene una ejecución del 68,2% al 30 de setiembre del 2021, 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. 5 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. 5
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 01: “Dirección Superior y Administración”, III Trimestre del 2021
(en colones corrientes)

Subprograma	% de cumplimiento III Trimestral	Resultado	Proyección del Gasto III Trimestre (1)	Ejecución Real del III Trimestre (2)	% de ejecución (Gasto/Proyección)
0101 - Secretaría de Actas.	95,18	Satisfactorio	12 135 000,00	10 980 000,00	90%
0102 - Presidencia Ejecutiva.	100	Satisfactorio	-	-	-
0103 - Gerencia.	99,19	Satisfactorio	3 818 066,00	2 745 534,47	72%
0104 - Auditoría.	94,41	Satisfactorio	-	-	-
0105 - Planificación.	94,76	Satisfactorio	285 441 000,00	31 106 812,39	11%
0106 - Dirección Jurídica.	99,03	Satisfactorio	20 272 000,00	658 006,06	3%
0108 - Servicios Generales.	98,78	Satisfactorio	9 121 868 397,32	7 175 856 876,35	79%
0109 - Servicios Financieros.	99,59	Satisfactorio	8 455 972 544,39	8 264 937 500,00	98%
0110 - Tecnologías de Información.	99,92	Satisfactorio	4 315 080 504,28	2 467 720 321,43	57%
0112 - Contraloría de Servicios.	93,96	Satisfactorio	-	-	-
0113 - Riesgos.	100	Satisfactorio	8 173 238,00	1 405 253,00	17%
0116 - Proveeduría.	96	Satisfactorio	4 483 985,71	3 953 329,08	88%
0118 - Oficialía de Cumplimiento.	100	Satisfactorio	166 666,67	-	0%
0119 - Cultura y Talento.	97,76	Satisfactorio	654 644 013,77	345 300 856,72	53%
0121 - Inversiones y Tesorería.	100	Satisfactorio	137 633 330 006,47	200 549 518 049,93	146%
0122 - Control y Gestión de Compras.	100	Satisfactorio	5 944 592 831,79	4 932 939 894,30	83%
0123 - Museo.	100	Satisfactorio	8 457 500,00	723 716,52	9%
0124 - Créditos y Cobros.	93,69	Satisfactorio	2 318 410 210,00	2 127 420 375,00	92%
0125 - Centro de Distribución y Logística.	98,37	Satisfactorio	2 858 598 651,67	2 664 497 703,72	93%
0126 - Comité de Presupuesto Programa #1.	100	Satisfactorio	-	-	-
0127 - Contraloría Normativa.	99,93	Satisfactorio	-	-	-
0128 - Control Actuarial.	99,82	Satisfactorio	-	-	-

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

(2) Sumatoria de la ejecución mensual del gasto

Simbología

Satisfactoria: Significa una calificación $\geq 90\%$
 Prevención: Significa una calificación $<90\%$ y $\geq 70\%$
 Crítico: Significa una calificación $< 70\%$

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.

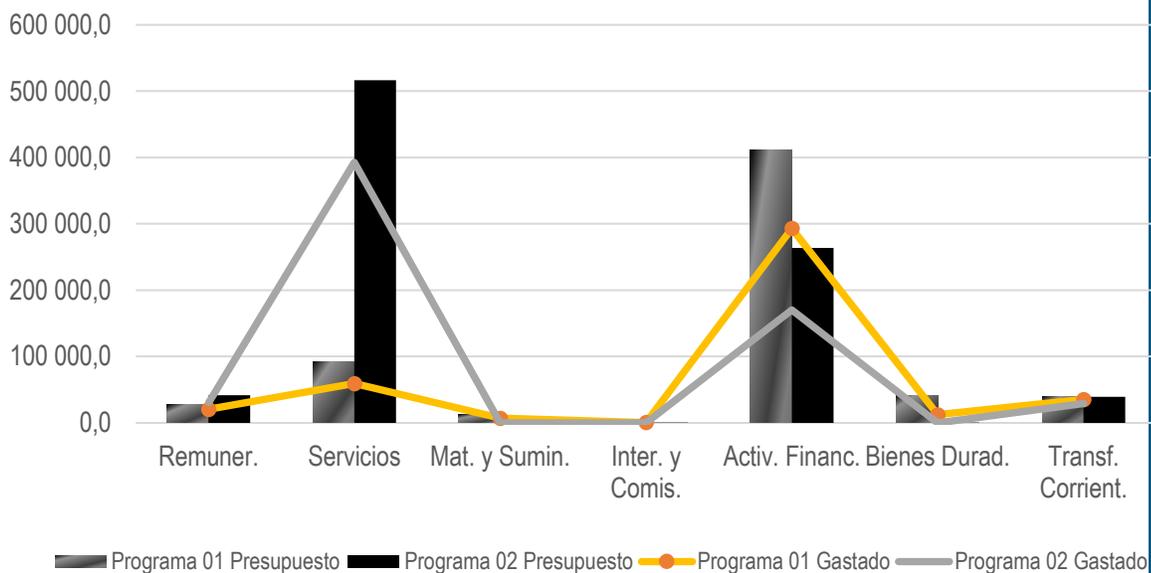
Se visualiza en los diferentes análisis de control, así como en las subejecuciones presentadas durante este trimestre, factores que incidieron tanto a la proyección como en la ejecución:

- Disminución de actividades, suspensión de giras, suspensión de viajes o bien reducción de aforos con motivo de la situación pandémica producida por el COVID 19
- Ajuste de los recursos formulados una vez que entra en vigor contratos que se encontraban en proceso y cuyo inicio de vigencia no abarca la totalidad de los meses formulados
- Se realizaron gestiones de ahorro en algunos servicios, lo que provoca una disminución de recursos originalmente formulados
- Decisiones administrativas para la no renovación de contratos o publicación de estos que generan la devolución de los recursos formulados para esos fines.
- Se aplicó una estimación de gasto lineal.
- Recursos que se deben mantener como contingencia por atrasos en los pagos.

Una de las recomendaciones generales indicada por este Departamento a los responsables de la ejecución presupuestaria fue valorar un ajuste en la proyección de gasto, y evitar de esta forma un impacto mayor en la evaluación de la ejecución presupuestaria del último trimestre del año. Asimismo, se enfatizó una vez más en la necesidad de la implementación de un procedimiento de cancelación de facturas, con el fin de minimizar el riesgo en el pago de estas, así como la coordinación con proveedores para que el servicio se dé en el mes que se solicita, dado que se ha visualizado en las distintas revisiones mensuales del gasto que se siguen cancelando facturas con meses posteriores a la recepción del servicio.

En resumen, se presenta en el gráfico No. 9 el detalle de la ejecución presupuestaria por programa y por partida presupuestaria

Gráfico No. 9
Ejecución presupuestaria por programa
III Trimestre del 2021



Nota: El programa 01, excluye la partida de "Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria" por ₡3.001,2

03 Apartado

- INDICADORES DE EJECUCIÓN

Por último y con el fin de evaluar la gestión o desempeño de la Institución, se presenta en el cuadro No. 6, varios indicadores con la relación entre ingresos y egresos, al 30 de setiembre del 2021.

