

INFORME DE EVALUACIÓN PLAN PRESUPUESTO

I trimestre 2021

Acuerdo 43- I del Comité Plan
Presupuesto, Racionalización del
Gasto y Construcciones (Oficio
SAC-00542-2021)





SITUACIÓN ACTUAL

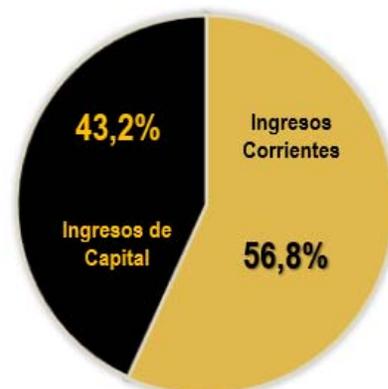
El Presupuesto inicial del Instituto Nacional de Seguros del año 2021 asciende a la suma de ¢1.261.099,6 millones aprobado por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-EC-1304 (No. 18921) del 02 de diciembre del 2020, sin embargo, se gestiona ante ese Ente Contralor un presupuesto extraordinario con el fin de incorporar al vigente ingresos provenientes de recursos de vigencias anteriores para una aplicación en la partida de transferencias corrientes, 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, que impacta la proyección de las mismas. Por lo tanto, se incrementó en un 0,4% del presupuesto inicial, es decir, al 31 de marzo del 2021 asciende a ¢1.266.004,5 millones.

INGRESOS

Al 31 de marzo 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 I trimestre del 2021, esta subpartida representa el 56,8% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 43,2% 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 2021:

Cuadro No. 1
Informe de ejecución de ingresos

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	724 038,8	190 789,3	26,4	
-Ingresos no Tributarios	715 625,4	186 242,3	26,0	56,8%
▪ Venta de servicios	617 253,5	161 751,3	26,2	
○ <i>Venta de seguros</i>	582 215,7	151 033,2	25,9	45,0%
○ <i>Reaseguros</i>	34 500,0	10 658,3	30,9	3,2%
○ <i>Alquileres</i>	334,3	43,2	12,9	0,0%
○ <i>Otros servicios</i>	203,6	16,6	8,2	0,0%
-Renta de activos financieros	97 809,0	24 317,5	24,9	7,2%
-Multas y sanciones	345,0	33,3	0,0	0,0%
-Intereses moratorios	217,8	140,2	64,4	0,0%
-Otros ingresos no Tributarios	8 413,4	4 547,0	54,0	
▪ Ingresos varios no especificados	8 413,4	4 547,0	54,0	1,4%
Ingresos de capital	320 060,8	145 199,2	45,4	43,2%
-Venta de Activos	5,0	0,0	0,0	0,0%
-Recuperación de préstamos y otras inversiones	311 048,9	138 597,5	44,6	
▪ <i>Recuperación préstamos Sector Privado</i>	10 277,5	1 669,9	16,2	0,5%
▪ <i>Recuperación de otras inversiones</i>	300 771,4	136 927,6	45,5	40,8%
-Otros ingresos de capital	9 006,9	6 601,7	73,3	2,0%
Total	1 044 099,6	335 988,5	32,2	100%

FUENTE: Departamento de Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2021 emitido el 20 de abril del 2021.

Nota: El presupuesto de ingresos no incluye ingresos presupuestados por €221.904,9 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

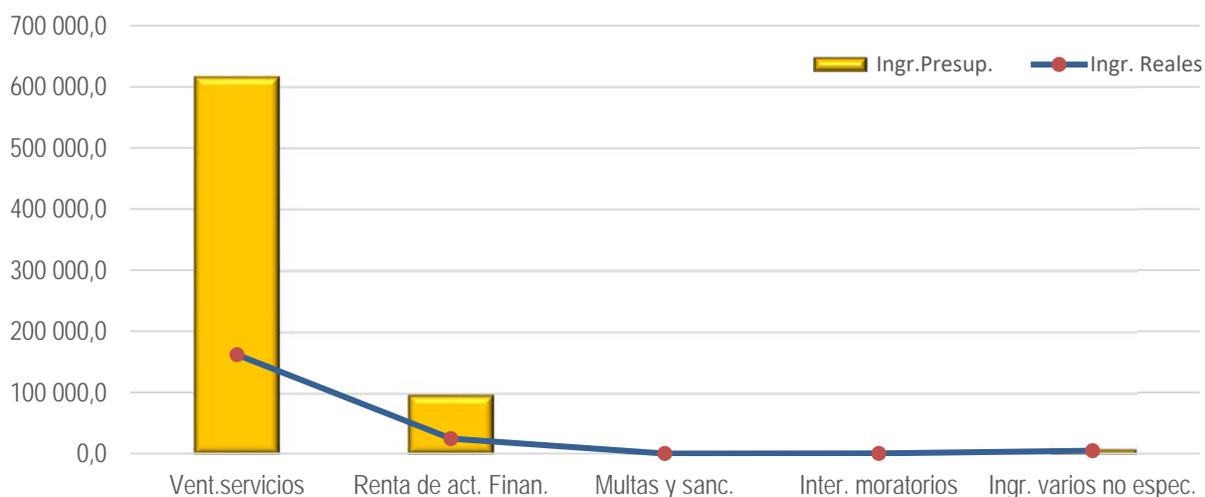
Como se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 31 de marzo del 2021, alcanzaron un 26,0% del monto presupuestado. El subgrupo que presenta mayor porcentaje de ingresos percibidos con respecto al presupuesto corresponde a los "Intereses moratorios", con un 64,4% de ejecución en el cual se registran los ingresos por arreglos de pago y otros intereses moratorios cobrados en las distintas líneas de seguros.

Resalta además "Otros ingresos no tributarios", el cual alcanzó una ejecución del 54,0%, 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 30,9% de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 3,2% del presupuesto total. Por otra parte, con un porcentaje de participación de un 45,0% 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 25,9% al 31 de marzo del 2021.

Finalmente, el subgrupo de "Renta de Activos Financieros", con una participación del 7,2% de los ingresos, muestra una ejecución del 24,9% 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 2021 se muestra en el gráfico No. 2.

Gráfico No. 2
Ejecución presupuestaria de Ingresos Corrientes



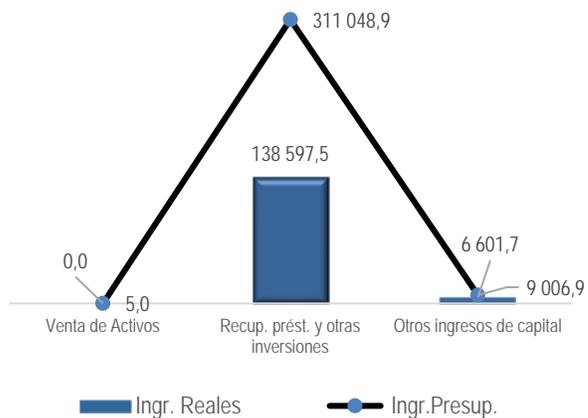
Fuente: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2021 emitido el 29 de abril de 2021

Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 45,4% 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 45,5%, 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 2021 se muestra en el gráfico No. 3.

Gráfico No. 3
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital

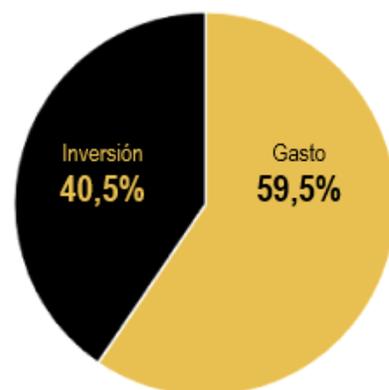


EGRESOS

Al 31 de marzo del 2021

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 31 de marzo del 2021, provienen del "Gasto Corriente", con un 59,5% 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 40,5% de los gastos corresponden a las "Inversiones", es decir, ₡126.683,5 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 2021:

Gráfico No. 1
Distribución de la ejecución del gasto



Cuadro No. 1
Informe de Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Participación relativa	Gastado	% ejecución
Gastos Corrientes	695 481,8	55,1%	186 149,9	26,8%
-Remuneraciones	68 713,5	5,4%	18 037,9	26,3%
-Servicios	532 272,0	42,1%	137 693,9	25,9%
° Comisiones por ventas de seguros	63 589,1		19 778,0	31,1%
° Reaseguros	68 915,0		17 851,8	25,9%
° Obligaciones por contratos seguros	232 104,8		83 841,4	36,1%
° Otros servicios	167 663,2		16 222,7	9,7%
-Materiales y Suministros	12 318,6	1,0%	2 043,8	16,6%
-Intereses y Comisiones	3 452,2	0,3%	242,1	7,0%
-Transferencias Corrientes	78 725,6	6,2%	28 132,3	35,7%
Gastos de Capital	41 993,6	3,3%	1 624,9	3,9%
-Bienes Duraderos	41 993,6		1 624,9	3,9%
Transacciones Financieras	525 426,1	41,6%	125 058,6	23,8%
-Concesión de préstamos	11 476,1		2 205,3	19,2%
-Adquisición de valores	500 000,0		122 853,3	24,6%
-Otros activos financieros	13 950,0		0,0	0,0%
Total (1)	1 262 901,6	100,0%	312 833,4	24,8%

FUENTE: -Departamento Planificación Operativa y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2021 emitido el 12 de abril del 2021.

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ₡3.102,9 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 2021 alcanzaron un 26,8% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está la de "Transferencias Corrientes" con un 35,7%, 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 42,1% del presupuesto total de gasto, cuya ejecución es del 25,9%, 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 36,1% lo que equivale a ¢83.841,4 millones; entre otros.

Inversiones

Los gastos por inversión los clasificamos en "Gasto de Capital" y "Transacciones Financieras" con una participación relativa del 3,3% y 41,6% del presupuesto total del gasto, respectivamente. Presenta una ejecución en conjunto del 22,3% al 31 de marzo del 2021 es decir, un gasto por ¢126.683,5 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 66,6% de sus recursos financieros al programa 02 "Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo", cuya ejecución alcanzó el 20,8%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

Este subprograma estimó un aproximado de ₡59.388,5 millones de proyección de gasto para este trimestre, sin considerar los recursos formulados para la atención de siniestros, ejecutándose un total de ₡61.339,2 millones, o sea un 103,3% de lo formulado. En el cuadro No. 2 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. 2
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 02: “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, I Trimestre del 2021
(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	3 703 000,00	3 395 702,07	91,7%
0211 - Mercadeo.	92,41 %	Satisfactorio	716 579 200,00	1 987 184 949,00	277,3%
0213 - Operaciones.	94,8 %	Satisfactorio	378 298 509,11	102 499 034,13	27,1%
0214 - Sedes.	74 %	Prevención	10 034 502,30	5 427 304,49	54,1%
0215 - Seguros Obligatorios y Salud.	97,05 %	Satisfactorio	37 554 762 385,01	40 991 243 196,47	109,2%
0216 - Reaseguros.	92,66 %	Satisfactorio	20 180 116 035,07	17 851 837 236,73	88,5%
0218 - Actuarial.	95 %	Satisfactorio			
0219 - Comité de Presupuesto Programa #2.	100 %	Satisfactorio			

Nota

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

Nota: Los subprogramas 0218 Actuarial y 0219 Comité de Presupuesto Programa No. 2 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 33,4% tiene una ejecución del 32,7% al 31 de marzo del 2021, siendo más significativa en el grupo de Activos Financieros donde se respaldan las adquisiciones de valores en diferentes sectores del mercado.

Es importante indicar que la proyección de gasto estimada para el I trimestre del 2021 por parte de este subprograma, fue de ₡142.851,8 millones aproximadamente, alcanzando una ejecución del 110,3% es decir se ejecutaron ₡157.576,3 millones. Se considera en esta proyección y gasto la totalidad de los recursos formulados para la Adquisición de Valores, dada la responsabilidad de estos en el subprograma 0121 “Inversiones y Tesorería”, tal y como se observa en el cuadro No. 3

Cuadro No. 3
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 01: "Dirección Superior y Administración", I Trimestre del 2021
(en colones corrientes)

Subprograma	% de cumplimiento trimestral	Resultado	Proyección de Gasto (trimestral) 1	Ejecución Real	% de ejecución (Gasto/Proyección)
0101 - Secretaría de Actas.	93,33 %	Satisfactorio	12 135 000,00	8 613 287,50	71,0%
0102 - Presidencia Ejecutiva.	100 %	Satisfactorio			
0103 - Gerencia.	98,2 %	Satisfactorio	6 501 000,00	14 308 581,89	220,1%
0104 - Auditoría.	98,33 %	Satisfactorio	27 900 000,00	27 900 000,00	100,0%
0105 - Planificación.	87,95 %	Prevención	46 216 000,00	35 159 203,54	76,1%
0106 - Dirección Jurídica.	94,98 %	Satisfactorio	34 866 321,95	19 902 434,74	57,1%
0108 - Servicios Generales.	100 %	Satisfactorio	7 456 990 540,31	4 082 182 694,95	54,7%
0109 - Servicios Financieros.	98,82 %	Satisfactorio	32 335 756 789,07	20 887 881 454,15	64,6%
0110 - Tecnologías de Información.	100 %	Satisfactorio	2 050 797 996,57	1 477 549 208,74	72,0%
0112 - Contraloría de Servicios.	77,2 %	Prevención			
0113 - Riesgos.	98,35 %	Satisfactorio	47 281 566,00	42 141 748,95	89,1%
0116 - Proveeduría.	98,7 %	Satisfactorio	3 943 000,00	3 889 231,53	98,6%
0118 - Oficialía de Cumplimiento.	97,89 %	Satisfactorio	0,00	0,00	-
0119 - Cultura y Talento.	88,2 %	Prevención	224 783 839,00	78 189 830,94	34,8%
0121 - Inversiones y Tesorería.	100 %	Satisfactorio	90 649 893 899,73	122 993 165 468,52	135,7%
0122 - Control y Gestión de Compras.	100 %	Satisfactorio	4 334 750 024,03	3 976 166 231,72	91,7%
0123 - Museo.	100 %	Satisfactorio	6 395 504,44	827 361,83	12,9%
0124 - Créditos y Cobros.	91,12 %	Satisfactorio	2 235 717 466,15	2 017 795 800,82	90,3%
0125 - Centro de Distribución y Logística.	95,46 %	Satisfactorio	3 377 873 818,18	1 910 686 676,84	56,6%
0126 - Comité de Presupuesto Programa #1.	100 %	Satisfactorio			
0127 - Contraloría Normativa.	100 %	Satisfactorio			
0128 - Control Actuarial.	100 %	Satisfactorio			

Nota

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

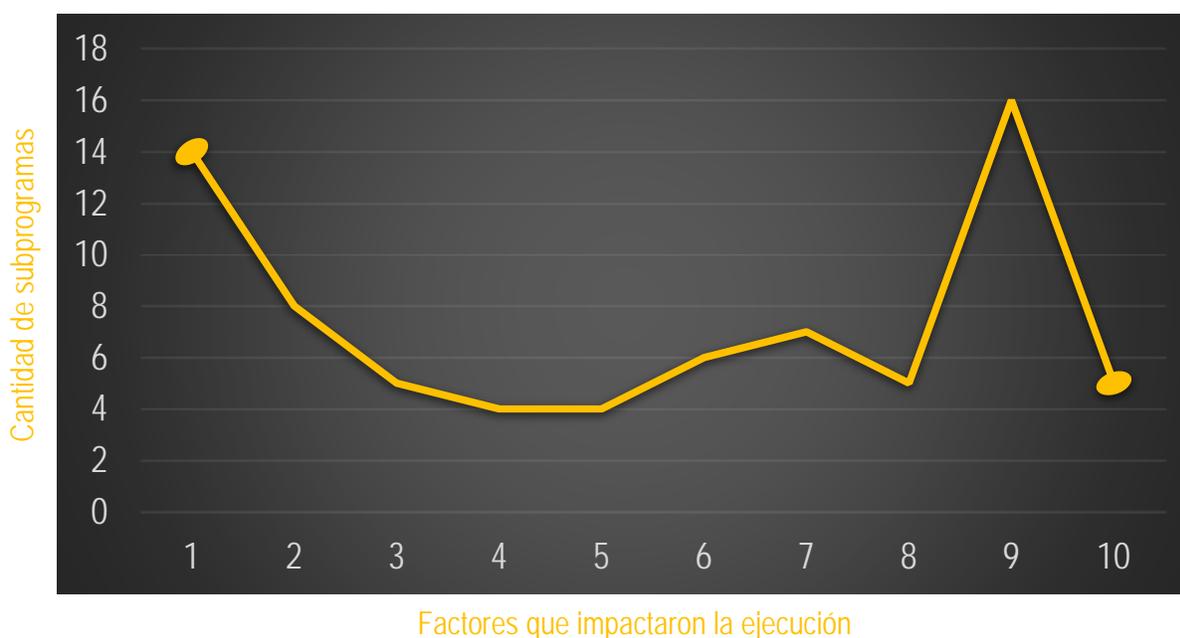
Nota: Los subprogramas que no presentan información presupuestaria es porque no cuentan con recursos vinculados a metas o acciones definidas en su PAO o bien su ejecución no fue proyectada para el trimestre en estudio.

Se destaca en esta evaluación la definición de factores que impactaron la ejecución, siendo ellos:

1. Impacto generado por la emergencia sanitaria por el COVID 19
2. Procesos de contratación que se concretan en el segundo semestre
3. Problemas relacionados con los procesos de contratación administrativa
4. Gestión administrativa institucional (que generen ahorro)
5. Gestión administrativa institucional (que generen mayor gasto)
6. Variación en la estimación de recursos.
7. Metas cuyo cumplimiento se planifica concretar en el segundo semestre
8. Desviaciones entre lo planificación y lo ejecutado
9. Ejecución que depende de factores externos
10. Otros (especifique)

De estos factores 16 subprogramas vieron afectada su ejecución ya que dependía de factores externos, asimismo 14 fueron afectados por el impacto generado por la emergencia sanitaria por el COVID 19. Otro factor que impacto la ejecución de 8 subprogramas es el de los procesos de contratación que se concretan en el segundo semestre o bien el de metas cuyo cumplimiento se planifica concretar en el segundo semestre.

Gráfico No. 2
Subprograma que se vieron afectados según factores que impactaron la ejecución



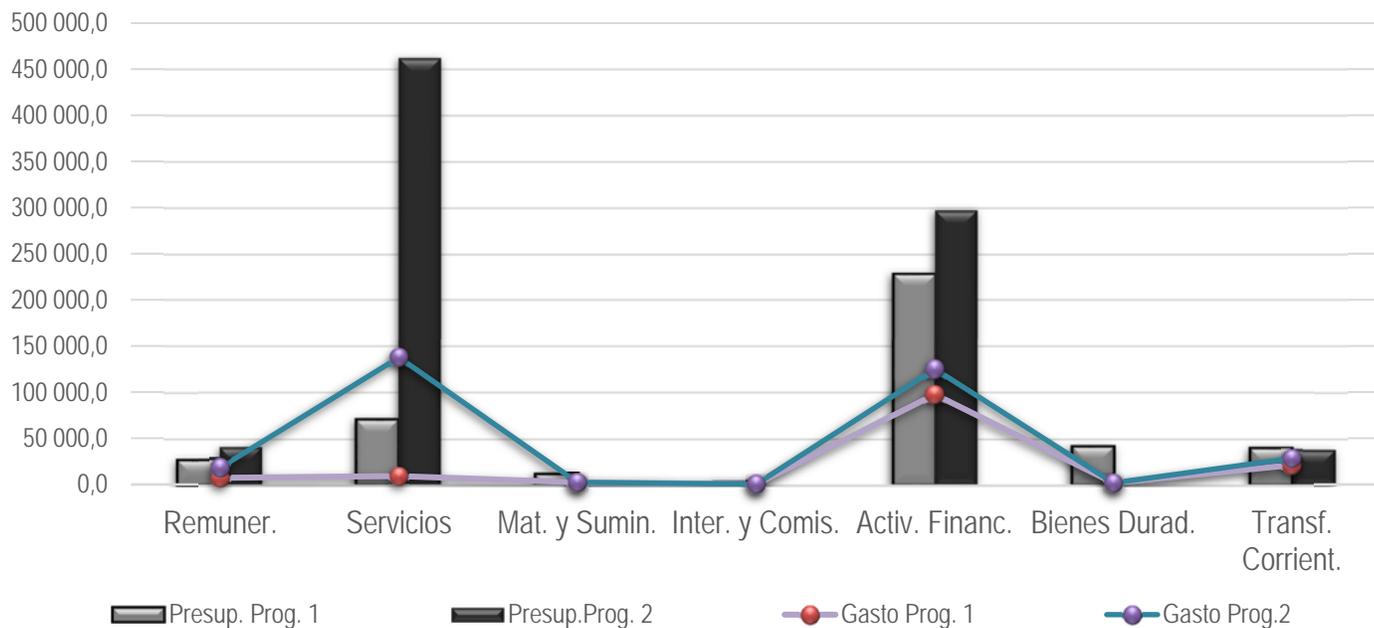
Se indicaron como otros posibles factores:

- Falta de quorum en diferentes sesiones
- Se generaron órdenes de compra hasta final de mes, de ahí que no se ejecutaron recursos.
- Se aplicó una estimación de gasto lineal.
- Recursos que se deben mantener como contingencia por atrasos en el pago de comisiones.
- Ejecución de pago por una sentencia

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 las evaluaciones futuras de la ejecución presupuestaria y su alineamiento con los objetivos, metas y acciones establecidas (PAO). En el anexo No. 1 se presenta el detalle individual de la evaluación y los factores que afectaron la ejecución de cada uno de los subprogramas que componen cada programa presupuestario.

En resumen, se presenta en el gráfico No. 3 el detalle de la ejecución presupuestaria por programa y por partida presupuestaria

Gráfico No. 3
Ejecución presupuestaria por programa
I Trimestre del 2021



Nota: El programa 01, excluye la partida de "Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria" por ¢3.102,9 millones.