

EVALUACIÓN PLAN - PRESUPUESTO

INFORME | TRIMESTRE 2023



ELABORADO POR
Depto. Plan Operativo y Presupuesto

CONTENIDO

Página

01

Aspectos generales

02

Apartado 1

INGRESOS

• Ingresos corrientes • Ingresos por ventas de seguros • Ingresos de capital •
Ejecución presupuestaria de ingresos 2021-2023

10

Apartado 2

EGRESOS

• Gastos corrientes • Inversiones • Vinculación del Plan Operativo y el Presupuesto
• Ejecución presupuestaria de egresos 2021-2023

19

Apartado 3

INDICADORES DE LA EJECUCIÓN

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 por venta de seguros
- Ingresos de capital
- Ejecución presupuestaria de ingresos 2021-2023

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 2023, esta subpartida representa el 84,2% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 15,8% corresponden a Ingresos de Capital reflejados principalmente en la recuperación de préstamos y otras inversiones.

Detalle de los ingresos de la Institución al 31 de marzo 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	223 191,8	26,8	84,2%
-Ingresos no Tributarios	834 156,1	223 191,8	26,8	
▪ Venta de servicios	725 715,3	179 862,9	24,8	
○ <i>Venta de seguros</i>	684 524,6	162 976,6	23,8	61,5%
○ <i>Reaseguros</i>	40 530,0	16 704,7	41,2	6,3%
○ <i>Alquileres</i>	444,4	89,7	20,2	
○ <i>Otros servicios</i>	216,2	91,8	42,5	
-Renta de activos financieros	91 402,2	27 212,1	29,8	10,3%
-Multas y sanciones	389,9	141,2	36,2	0,1%
-Intereses moratorios	389,3	133,5	34,3	0,1%
-Otros ingresos no Tributarios	16 144,4	15 842,0	98,1	
▪ Ingresos varios no especificados	16 144,4	15 842,0	98,1	6,0%
Ingresos de capital	259 766,2	42 025,3	16,2	15,8%
-Venta de Activos	0,0	0,0	0,0	0,0%
-Recuperación de préstamos y otras inversiones	253 392,7	39 674,3	15,7	
▪ Recuperación préstamos Sector Privado	9 038,7	4 076,3	45,1	1,5%
▪ Recuperación de otras inversiones	244 354,0	35 598,0	14,6	13,4%
-Otros ingresos de capital	6 373,5	2 350,9	36,9	0,9%
Total	1 093 922,3	265 217,0	24,2	100%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2023 emitido el 19 de abril 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	223 191,8	26,8%	84,2%

Como se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 31 de marzo del 2023, alcanzaron un 26,8% del monto presupuestado. Se presenta a continuación detalle de los ingresos más relevantes para el período en estudio:

Otros ingresos no tributarios

Alcanzó una ejecución 98,1%, y 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. (*)

Otros servicios

Con un 42,5% 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 36,2% de ejecución en el período en estudio.

Renta de Activos Financieros

Con una participación del 10,3% de los ingresos reales, muestra una ejecución del 29,8% 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 corrientes al 31 de marzo del 2023 se muestra en No. 1

(*) Nota: la ejecución incluye un movimiento que no debió afectar presupuesto por lo cual fue corregido para el mes de abril, por lo que la ejecución real es de 14,8%.

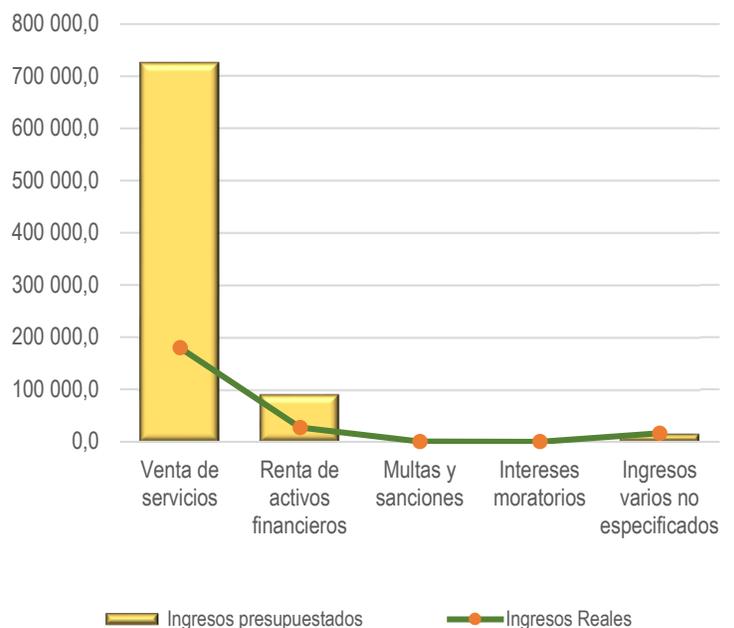
Reaseguros

Presenta un 41,2 % de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 6,3 % del presupuesto total de los ingresos reales.

Venta de Seguros

Con un porcentaje de participación de un 61,5% 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 23,8% al 31 de marzo del 2023.

Gráfico No. 1
Ejecución presupuestaria de ingresos



Información considerada de carácter confidencial

Información considerada de carácter confidencial



Información considerada de carácter confidencial



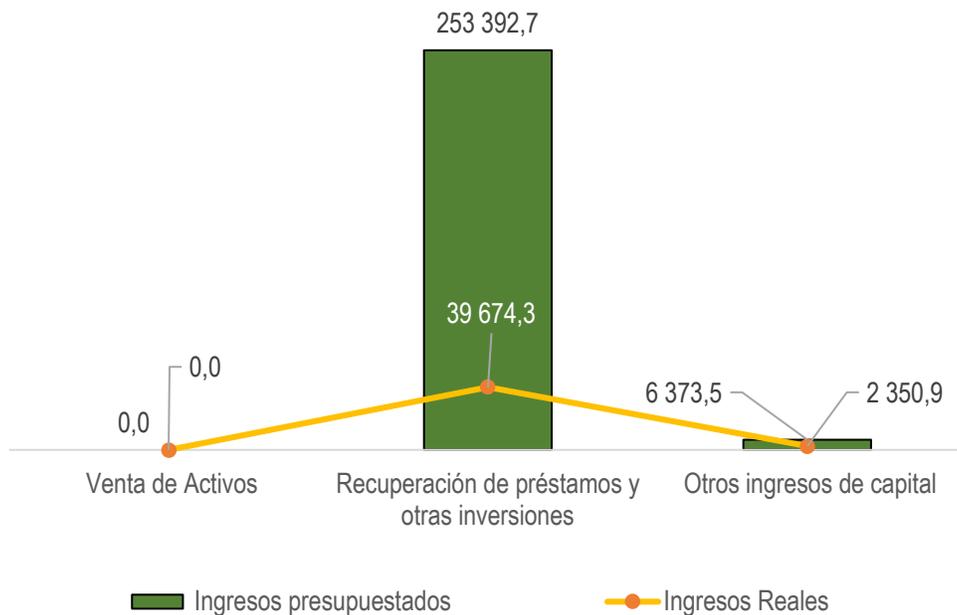
INGRESOS DE CAPITAL

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
259 766,2	42 025,3	16,2%	15,8%

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 16,2% de ejecución respecto del monto total presupuestado. De acuerdo con el porcentaje de participación, se cita el grupo de “Recuperación de préstamos y otras inversiones”, cuya ejecución fue de 15,7%, 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 2023 se muestra en el gráfico No. 4.

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



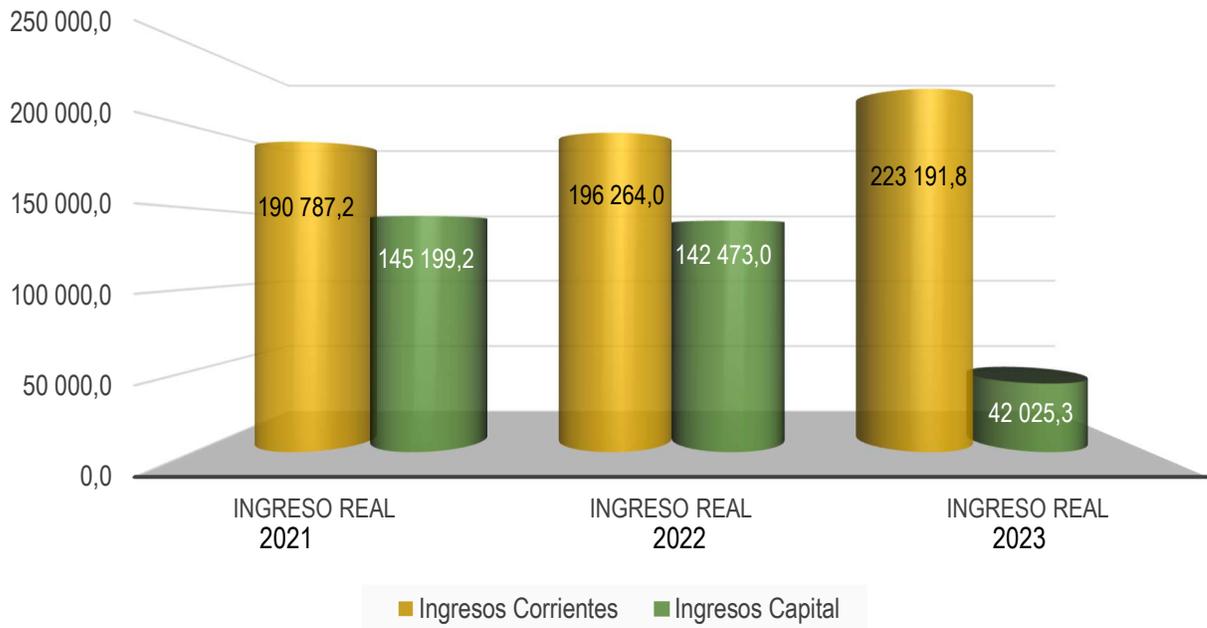


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS 2021-2023

En el gráfico No. 5, se presenta detalle de la ejecución a nivel de ingresos, del período 2021-2023 al 31 de marzo 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 a 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 al final del ejercicio 2022, entre otros.

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



02

Apartado

EGRESOS:

- Gastos corrientes
- Inversiones
- Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
- Ejecución presupuestaria de egresos 2021-2023

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 31 de marzo del 2023, provienen del “Gasto Corriente”, con un 76,6% 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 23,4% de los gastos restantes corresponden a las “Inversiones”, es decir, ¢63.860,6 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 2023:

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	817 965,6	60,8%	210 548,0	25,7%
-Remuneraciones	78 634,4	5,8%	18 236,5	23,2%
-Servicios	645 853,3	48,0%	164 597,7	25,5%
° Comisiones por ventas de seguros	73 823,8		23 681,4	32,1%
° Reaseguros	87 350,0		17 859,9	20,4%
° Obligaciones por contratos seguros	351 260,4		102 674,1	29,2%
° Otros servicios	133 419,2		20 382,3	15,3%
-Materiales y Suministros	17 585,9	1,3%	3 727,7	21,2%
-Intereses y Comisiones	2 980,6	0,2%	978,1	32,8%
-Transferencias Corrientes	72 911,5	5,4%	23 008,0	31,6%
Gastos de Capital	37 685,8	2,8%	629,5	1,7%
-Bienes Duraderos	37 685,8		629,5	1,7%
Transacciones Financieras	490 192,9	36,4%	63 830,6	13,0%
-Concesión de préstamos	11 652,9		1 790,7	15,4%
-Adquisición de valores	400 000,0		62 039,9	15,5%
-Otros activos financieros	78 540,0		0,0	0,0%
Total ⁽¹⁾	1 345 844,3	100,0%	275 008,0	20,43%

FUENTE: - Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-03-2023 emitido el 19 de abril del 2023

(1) Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢16.413,9 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.



GASTOS CORRIENTES

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación respecto al presupuesto total
817 965,6	210 548,0	25,7%	60,8%

Como se puede observar en el cuadro No. 2, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 31 de marzo del 2023 alcanzaron un 25,7% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución están:

Transferencias Corrientes

Con una ejecución del 31,6%, 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.

Servicios

Con una participación relativa de un 48,0% del presupuesto total de gasto, cuya ejecución es del 25,5%, 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 29,2% lo que equivale a ¢102.674,1 millones; entre otros.



INVERSIONES

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación respecto al presupuesto total
527 878,7	64 460,1	12,2%	23,4%

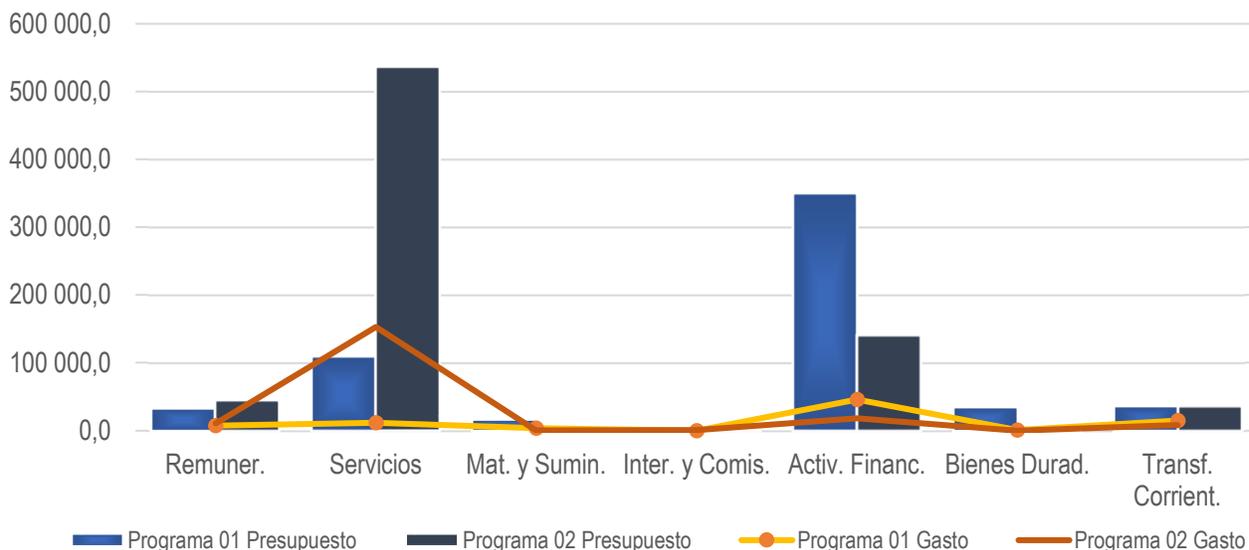
Los gastos por inversión los clasificamos en "Gasto de Capital" y "Transacciones Financieras" con una participación relativa del 2,8% y 36,4% del presupuesto total del gasto formulado, respectivamente. Presenta una ejecución en conjunto del 12,2% al 31 de marzo del 2023 es decir, un gasto por ¢64.460,1 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 y el porcentaje de ejecución de cada uno, se concluye que, dentro de la programación de gasto institucional se ha destinado el 56,7% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 25,0%; 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 43,3% tiene una ejecución del 14,4% al 31 de marzo 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 I 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 ¢16.413,9 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.

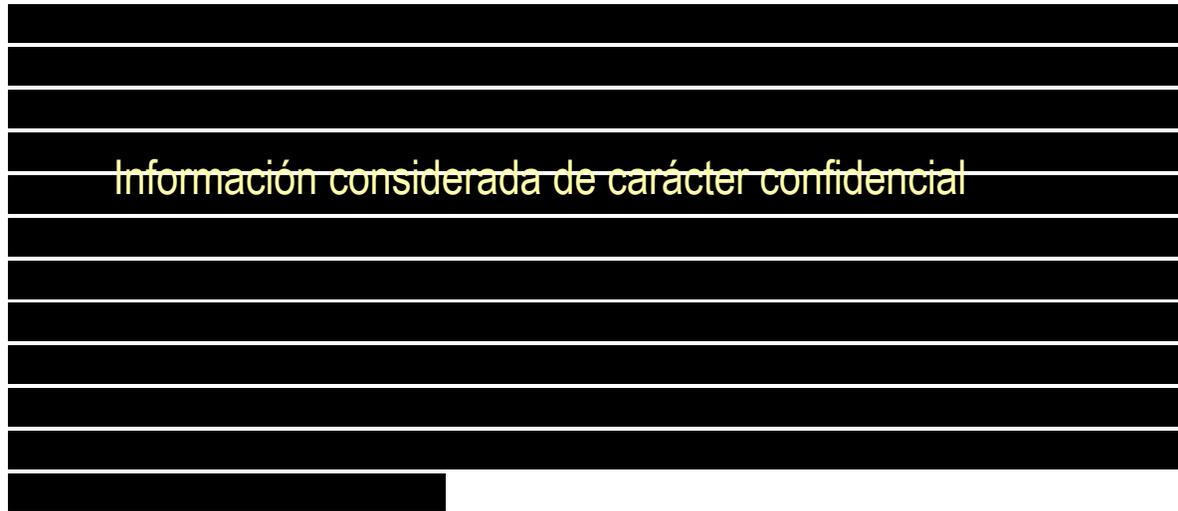
Cuadro No. 3
Informe de ejecución Plan Operativo y Presupuesto
Programa 01: “Dirección Superior y Administración”, I Trimestre del 2022
(en millones de colones)

Subprograma	% de cumplimiento trimestral	Resultado	Proyección Mensual (1)	Ejecución Real	% de ejecución
0101 - Secretaría de Actas	76,92	Prevenición	10,3	10,4	101%
0102 - Presidencia Ejecutiva	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0103 - Gerencia	100	Satisfactorio	0,0	0,3	-
0104 - Auditoría	100	Satisfactorio	4,4	0,8	18%
0105 - Planificación	97,33	Satisfactorio	518,2	458,3	88%
0106 - Dirección Jurídica	100	Satisfactorio	17,5	13,8	79%
0108 - Servicios Generales	91,8	Satisfactorio	4 589,2	2 905,8	63%
0109 - Financiera Administrativa	99,6	Satisfactorio	33 149,5	14 729,6	44%
0110 - Tecnologías de Información	100	Satisfactorio	1 930,0	1 861,3	96%
0112 - Defensoría del Cliente	100	Satisfactorio	0,0	0,0	0%
0113 - Riesgos	99,72	Satisfactorio	52,3	41,3	79%
0116 - Proveeduría	99,25	Satisfactorio	25,2	22,9	91%
0118 - Oficialía de Cumplimiento	99,35	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0119 - Cultura y Talento	94,73	Satisfactorio	165,4	108,7	66%
0121 - Inversiones y Tesorería	100	Satisfactorio	34 110,9	62 177,4	182%
0122 - Control y Gestión de Compras	100	Satisfactorio	5 481,7	5 013,2	91%
0124 - Créditos y Cobros	93,86	Satisfactorio	2 750,8	1 771,1	64%
0125 - CEDINS	92,52	Satisfactorio	2 079,6	3 628,5	174%
0126 - Comité de Presupuesto Prog. #1	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0127 - Cumplimiento Normativo	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0128 - Control Actuarial	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0129 - Relaciones Corporativas	98,17	Satisfactorio	269,0	195,4	73%

Nota

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

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. 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 la responsabilidad de estos en él



Información considerada de carácter confidencial

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

Subprograma	% de cumplimiento trimestral	Resultado	Proyección Mensual (1)	Ejecución Real	% de ejecución
0210 - Cliente Corporativo y Empresarial	100	Satisfactorio	291,0	22,4	8%
0211 - Mercadeo	80,38	Prevención	470,3	327,1	70%
0214 - Operaciones y Sedes	95,97	Satisfactorio	9,4	9,4	100%
0215 - Seguros Obligatorios	100	Satisfactorio	4 094,7	3 929,8	96%
0216 - Reaseguros	97,71	Satisfactorio	17 860,7	17 860,7	100%
0217 - Investigaciones	100	Satisfactorio	10,2	8,7	85%
0218 - Actuarial	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0219 - Comité de Presupuesto Prog. #2	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0222 - Seguros Personales	99,51	Satisfactorio	566,9	566,9	100%
0223 - Seguros Generales	100	Satisfactorio	4,2	4,2	100%
0224 - Seguros Automóviles	99,9	Satisfactorio	3,4	3,4	100%
0225 - Cliente Individual y Pyme	100	Satisfactorio	6,9	0,1	1%
0226 - Administración y Fiscalización	100	Satisfactorio	0,0	0,0	-
0227 - Comercialización	100	Satisfactorio	2 244,8	2 050,5	91%

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.4, que un subprograma alcanza un estado preventivo, siendo la justificante:

- [Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

Información considerada de carácter confidencial

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

La vinculación del plan anual operativo y el 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	94,58	Satisfactorio	110 716,7	117 721,9	106%

Logros y limitaciones presentadas en el I trimestre del 2023

Se detalla a continuación una serie de logros y limitaciones indicados por los subprogramas relacionados con la ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2023:



Logros

- Se logra la cancelación de los servicios y/o suministros según se han presentado las necesidades
- Se han realizado reuniones con clientes estratégicos como parte de la planificación realizada para atraer o mantener a estos.
- Pago de las renovaciones de los permisos de funcionamiento de diferentes edificaciones institucionales
- Se ha dado el mantenimiento a la flotilla institucional, mobiliario institucional y a los equipos médicos de la Red de Servicios de Salud, según ha sido requerido.
- Se ha cancelado el pago del impuesto sobre bienes propiedad del INS, que albergan las instalaciones de Casa Matriz



Limitaciones

- Baja ejecución debido al diferencial cambiario en los pagos, dado que es menor al presupuestado y el creado la orden de compra
- Situaciones particulares con el ligue y la crearon de los pedidos para los contratos limitaron la ejecución presupuestaria.
- Por las circunstancias del entorno económico no se lograron más colocaciones en diferentes sectores del mercado.
- De acuerdo con los plazos contractuales, y el alto volumen en la Proveeduría de los procesos nuevos del Plan Anual de Compras para concretar las adjudicaciones; adicionalmente procesos infructuosos generan un desvío en la ejecución del presupuesto respecto a lo proyectado.

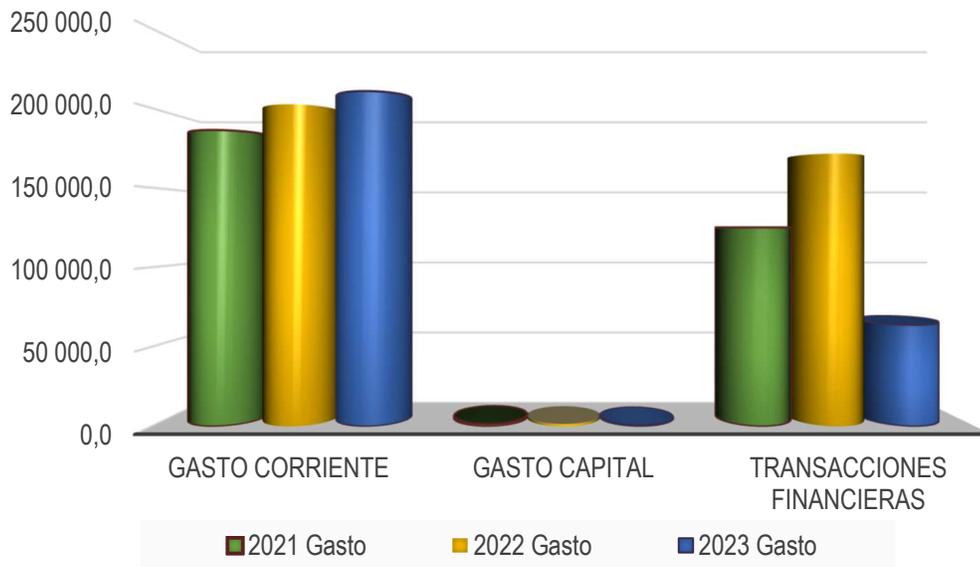
Dentro de las medidas correctivas se dará un seguimiento a la programación de los requerimientos, así como a la gestión contractual, para validar la posibilidad de ejecutar el presupuesto de acuerdo con las fechas de trámite. Adicionalmente se recuerda a los subprogramas la responsabilidad de realizar 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo del 2023.

Cuadro No. 5
Indicadores – Ejecución Presupuesto Al 31 de marzo del 2023
(en millones de colones)

Información considerada de carácter confidencial