



---

# EVALUACIÓN PLAN PRESUPUESTO

INFORME TERCER TRIMESTRE  
2022

---

ELABORADO POR  
Depto. Plan Operativo y Presupuesto

Página 1

# CONTENIDO

Página

03

## Situación Actual

05

### Apartado 1

#### INGRESOS

• Ingresos corrientes • Ingresos de Capital • Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2020-2022 • Detalle mensual de Ingresos por Ventas de Seguros

Se excluyen páginas dado que la información indicada en ellas es considerada como "Confidencial"

13

### Apartado 2

#### EGRESOS

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

Se excluyen páginas dado que la información indicada en ellas es considerada como "Confidencial"

22

### Apartado 3

#### INDICADORES DE LA EJECUCIÓN

Se excluye el apartado 3, dado que la información es considerada como "Confidencial"



## 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, así como en las 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 estas, 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 30 de setiembre del 2022 asciende a ¢1.355.021,1 millones.

# 01 Apartado

---

## - INGRESOS:

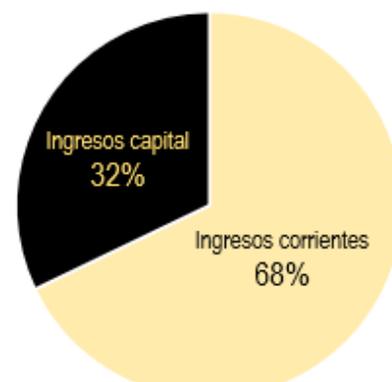
- Ingresos corrientes
- Ingresos de Capital
- Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2020-2022
- Detalle mensual de Ingresos por Ventas de Seguros

# INGRESOS

Al 30 de setiembre 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 III trimestre del 2022, esta subpartida representa el 68% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 32% 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 2022:

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

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
<b>Ingresos corrientes</b>	<b>773 777,9</b>	<b>568 674,4</b>	<b>73%</b>	<b>68%</b>
-Ingresos no Tributarios	<b>773 777,9</b>	<b>568 674,4</b>	<b>73%</b>	
▪ Venta de servicios	656 753,6	490 119,6	75%	
○ Venta de seguros	620 062,5	448 228,0	72%	53%
○ Reaseguros	36 240,0	41 422,6	114%	5%
○ Alquileres	374,5	292,2	78%	0%
○ Otros servicios	76,7	176,8	231%	0%
-Renta de activos financieros	100 551,2	67 664,0	67%	8%
-Multas y sanciones	90,0	282,7	314%	0%
-Intereses moratorios	526,6	1 385,4	263%	0%
-Otros ingresos no Tributario	<b>15 856,3</b>	<b>9 222,7</b>	<b>58%</b>	
▪ Ingresos varios no especificados	15 856,3	9 222,7	58%	1%
<b>Ingresos de capital</b>	<b>227 108,1</b>	<b>269 234,0</b>	<b>119%</b>	<b>32%</b>
-Venta de Activos	24,0	84,3	351%	0%
-Recuperación de préstamos y otras inversiones	218 960,8	257 297,2	118%	
▪ Recuperación préstamos Sector Privado	8 839,8	7 010,7	79%	1%
▪ Recuperación de otras inversiones	210 121,0	250 286,5	119%	30%
-Otros ingresos de capital	8 123,3	11 852,4	146%	1%
<b>Total</b>	<b>1 000 885,9</b>	<b>837 908,4</b>	<b>84%</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de setiembre del 2022, reportes emitidos el 03 y 12 de octubre 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.

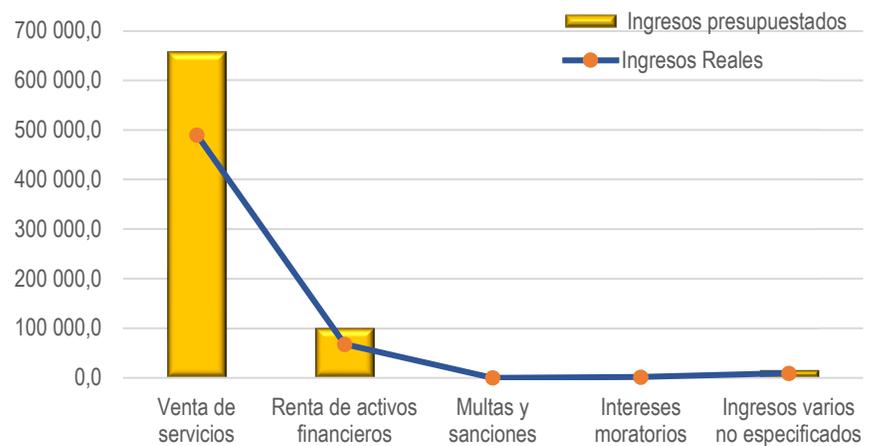
## Ingresos Corrientes

Como se puede observar en el cuadro No. 1, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de setiembre del 2022, alcanzaron un 73% 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 314% 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 “Intereses moratorios” con un ingreso real de ¢1.385,4 millones, es decir un 263% de lo presupuestado como resultado del pago de intereses por parte del Consejo de Salud Ocupacional, situación única presentada durante este período. Resalta además los ingresos por “Otros servicios” asociados principalmente a recursos generados por el Museo de Jade.

Asimismo, destaca la subpartida de “Reaseguros” que presenta un 114% de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 5% del presupuesto total. Por otra parte, con un porcentaje de participación de un 53% 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 72% al 30 de setiembre del 2022.

Finalmente, el subgrupo de “Renta de Activos Financieros”, con una participación del 8% de los ingresos, muestra una ejecución del 67% 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 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 30 de setiembre del 2022, reportes emitidos el 03 y 12 de octubre del 2022

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 2021, a nivel de línea de seguros, lo que permite mayor claridad de la ejecución presupuestaria del ejercicio 2022.

**Cuadro No. 2**  
**Comparativo de Ingresos por Ventas de Seguros, setiembre 2021 - setiembre 2022**  
 (en millones de colones)

Concepto	Ingreso Efectivo 2021	Ingreso Efectivo 2022	% de Var.
Información considerada como "Confidencial"			

**FUENTE:** Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de setiembre del 2022, reportes emitidos el 03 y 12 de octubre del 2022

## Ingresos de Capital

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 118% 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 119%, 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 2022 se muestra en el gráfico No. 3.

**Gráfico No. 3**  
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital



# 02 Apartado

---

## - EGRESOS:

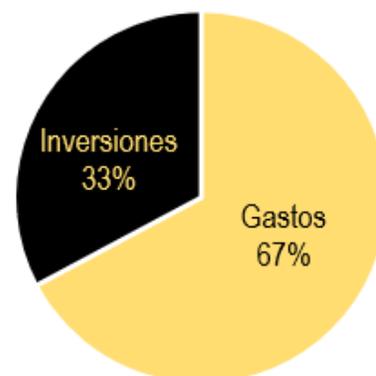
- Gastos Corrientes
- Inversiones
- Informe de Ejecución Plan Operativo y Presupuesto

# EGRESOS

Al 30 de setiembre del 2022

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 30 de setiembre del 2022, provienen del “Gasto Corriente”, con un 67% 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 33% de los gastos corresponden a las “Inversiones”, es decir, ¢260.674,5 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 30 de setiembre del 2022:

**Gráfico No. 7**  
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
<b>Gastos Corrientes</b>	<b>757 526,7</b>	<b>56%</b>	<b>562 426,5</b>	<b>74%</b>
-Remuneraciones	73 774,2	5%	52 235,1	71%
-Servicios	596 550,7	44%	446 380,2	75%
° Comisiones por ventas de seguros	65 122,7		57 196,8	88%
° Reaseguros	78 480,0		70 183,0	89%
° Obligaciones por contratos seguros	340 759,7		253 145,5	74%
° Otros servicios	112 188,3		65 854,9	59%
-Materiales y Suministros	14 118,6	1%	9 676,5	69%
-Intereses y Comisiones	3 294,6	0%	2 091,9	63%
-Transferencias Corrientes	69 788,6	5%	52 042,8	75%
<b>Gastos de Capital</b>	<b>28 886,9</b>	<b>2%</b>	<b>6 466,7</b>	<b>22%</b>
-Bienes Duraderos	28 886,9		6 466,7	22%
<b>Transacciones Financieras</b>	<b>568 095,6</b>	<b>42%</b>	<b>267 933,1</b>	<b>47%</b>
-Concesión de préstamos	24 339,4		7 258,5	30%
-Adquisición de valores	486 600,0		260 674,6	54%
-Otros activos financieros	57 156,2		0,0	0%
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>1 354 509,2</b>	<b>100%</b>	<b>836 826,3</b>	<b>62%</b>

**FUENTE:** Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de setiembre del 2022, reportes emitidos el 03 y 12 de octubre del 2022

**(1)** Programa 01. Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢511,9 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

## Gastos Corrientes

Como se puede observar en el cuadro No. 3, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 30 de setiembre 2022 alcanzaron un 74% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución está la de “Transferencias Corrientes” con un 75%, 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% del presupuesto total de gasto, cuya ejecución es del 75%, 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 74% lo que equivale a ¢253.145,5 millones; entre otros.

## Inversiones

Los gastos por inversión los clasificamos en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 2% y 42% del presupuesto total del gasto, respectivamente. Presenta una ejecución en conjunto del 46% al 30 de setiembre del 2022 es decir, un gasto por ¢274.399,8 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% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 72%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros), reaseguros y comisiones por ventas de seguros.

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 2022**  
**(en millones de colones)**

Subprograma	Gestión del plan % Avance Físico PAO	Gestión de presupuesto					
		Ejecución Acumulada			Ejecución del III Trimestre		
		Presupuesto Modificado	Ejecución Acumulada	% de ejecución	Proyección de gasto (trimestral) <sup>(1)</sup>	Ejecución Real	% de ejecución
0210-Cliente Corporativo y Empresarial	97,67%	47,8	4,6	10%	11,2	1,4	12%
0211-Mercadeo	98,39%	3 876,3	3 104,4	80%	422,3	292,4	69%
0213-Lineas Comerciales		327 814,3	224 606,2	69%	2 836,4	2 393,8	84%
0214-Operaciones y Sedes	99,62%	70,2	23,0	33%	17,5	12,0	69%
0215-Seguros Obligatorios	99,68%	326 738,4	229 523,2	70%	269,0	429,0	159%
0216-Reaseguros	83,63%	78 679,9	70 336,4	89%	19 590,6	21 463,7	110%
0217-Investigaciones	100,00%	6,0	4,6	77%	1,4	1,8	128%
0218-Actuarial	98,50%	0,0	0,0	-	-	-	-
0219-Comité de Presupuesto 02	100,00%	1 255,1	0,0	0%	-	-	-
0222-Seguros Personales	96,67%	2 780,3	1 955,8	70%	684,8	634,3	93%
0223-Seguros Generales	100,00%	50,1	35,4	71%	12,9	12,9	100%
0224-Seguros Automóviles	99,98%	12,0	8,6	72%	3,4	2,5	75%
0225-Dirección de Clientes Ind y Pymes	100,00%	67,0	0,0	0%	27,4	0,0	0%
0226-Administración y Fiscalización	100,00%	376,6	0,0	0%	0,0	0,0	0%
0227-Comercialización	100,00%	851,4	137,9	16%	0,0	53,4	-

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.4, que uno de los subprogramas alcanza un estado preventivo, siendo las justificantes:

  
 Información considerada como  
 "Confidencial"  




Información considerada como  
"Confidencial"



Por otra parte, el programa 01 "Dirección Superior y Administración" con una participación relativa del 42% tiene una ejecución del 48% al 30 de setiembre 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. 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 2022**  
**(en millones de colones)**

Subprograma	Gestión del plan % Avance Físico PAO	Gestión de presupuesto					
		Ejecución Acumulada			Ejecución del III Trimestre		
		Presupuesto Modificado	Ejecución Acumulada	% de ejecución	Proyección de gasto (trimestral) <sup>(1)</sup>	Ejecución Real	% de ejecución
0101-Secretaría de Actas	100%	93,0	54,6	59%	14,3	37,0	259%
0102-Presidencia Ejecutiva	100%	0,0	0,0	-	-	-	-
0103-Gerencia	80,00%	48,2	14,7	30%	1,2	8,3	692%
0104-Auditoría	95,84%	26,0	8,2	32%	9,6	4,7	49%
0105-Planificación	98,70%	74 857,2	394,6	1%	1 345,6	12,6	1%
0106-Dirección Jurídica	100%	129,6	89,7	69%	6,2	76,7	1234%
0108-Servicios Generales	98,37%	21 258,4	11 164,8	53%	6 437,9	4 581,0	71%
0109-Financiera Administrativa	99,89%	56 453,4	45 806,2	81%	6 626,4	10 552,7	159%
0110-Tec. de Información	99,50%	19 744,2	10 362,0	52%	3 069,4	4 611,9	150%
0112-Defensoría del Cliente	93,13%	0,2	0,1	41%	0,1	0,0	32%
0113-Riesgos	100%	76,1	58,5	77%	2,2	1,5	68%
0116-Proveeduría	98,93%	18,0	13,7	76%	4,5	5,2	117%
0118-Oficialía de Cumplimiento	98,13%	0,3	0,0	0%	0,2	0,0	0%
0119-Cultura y Talento	96,49%	2 135,4	920,7	43%	410,9	424,2	103%
0121-Inversiones y Tesorería	71,30%	287 625,1	149 675,8	52%	93 028,9	21 466,3	23%
0122-Control y Gestión de Compras	100,00%	23 198,8	14 902,0	64%	6 282,5	5 348,8	85%
0124-Créditos y Cobros	96,40%	9 716,3	5 891,1	61%	2 112,5	1 540,1	73%
0125-CEDINS	99,43%	11 794,3	8 526,3	72%	3 982,5	2 307,7	58%
0126-Comité de Presupuesto 01	100,00%	20 507,3	0,0	0%	-	-	-
0127-Contraloría Normativa	100,00%	0,0	0,0	-	-	-	-
0128-Control Actuarial	100,00%	0,0	0,0	-	-	-	-
0129-Relaciones Corporativas	99,57%	1 756,8	701,2	40%	528,1	276,1	52%

Nota

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

**Fuente:**

1. Sistema Gestión Institucional de Planes (SIGIP) con corte al 30 de setiembre del 2022.
2. Sistema Integrado Financiero Administrativo (SIFA).

Crterios de valoración:

Cumplimiento satisfactorio	
Mayor o igual a 90%	

Cumplimiento prevención	
Menor a 90% y mayor a 70%	

Cumplimiento crítico	
Menor a 70%	

[Redacted content]

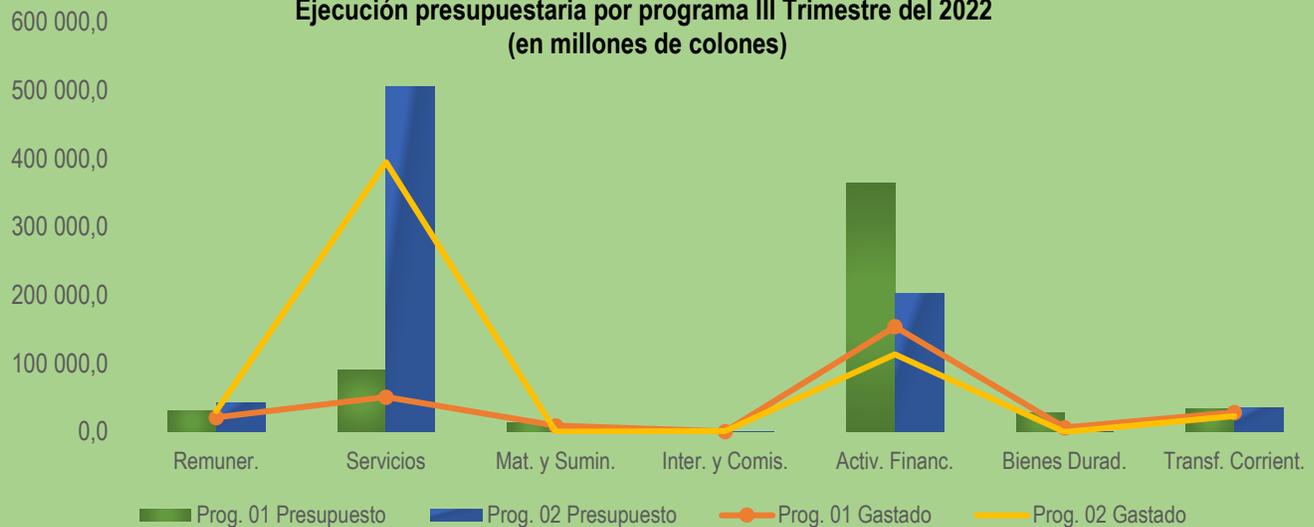
Información considerada como  
"Confidencial"

[Redacted content]

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. 8**  
Ejecución presupuestaria por programa III 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 ₡511,9 millones.

**Gráfico No. 9**  
Ejecución presupuestaria mensual III Trimestre del 2022  
(en millones de colones)

